Утверждено

«26» сентября 2012 г.

Наблюдательным советом
Акционерного коммерческого
банка «СОЮЗ» (открытое
акционерное общество)

Протокол № 24-НС
От 28.09.2012

Зарегистрировано

«23» ноября 2012 г.

Департамент лицензирования деятельности
в финансовых отраслях и кредитных
организаций Банка России

Директор

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Облигации неконвертируемые процентные документарные серии 06 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, без обеспечения номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки, в том числе срок погашения для облигаций и опционов)

Номинальная стоимость – 1 000 (Одна тысяча) рублей по каждой ценных бумаг - 2 000 000 (Два миллиона) штук

(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг)

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

(указывается индивидуальный государственный регистрационный номер [illegible] при дополнительном выпуске, индивидуальный код)

Печать регистрирующего органа

Облигации неконвертируемые процентные документарные серии 07 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, без обеспечения номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки, в том числе срок погашения для облигаций и опционов)

1

Номинальная стоимость - 1000 (Одна тысяча) рублей; количество ценных бумаг- 2 000 000 (Два миллиона) штук

(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг)

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 1-02-00307В

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

Печать регистрирующего органа

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

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

Настоящим подтверждается достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, за 2009, 2010, 2011 годы. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»

(полное фирменное наименование аудиторской организации (аудиторских организаций), осуществившей (осуществивших) аудиторскую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента)

Вице-президент ООО "ФБК", действующий на основании Доверенности № 10/11 от 17.02.2011г. А.В. Гнусовский

(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации - эмитента, название и реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации - эмитента) Подпись И.О. Фамилия

Дата «22» сентября 2012 г. М.П.

Настоящим подтверждается достоверность консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2009 год.

Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»

(полное фирменное наименование аудиторской организации (аудиторских организаций), осуществившей (осуществивших) аудиторскую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента)

Партнер ЗАО «Делойт и Туш СНГ», действующий на основании Доверенности № б/н от 29.03.2010г.



Е.В. Пономаренко

(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации – эмитента, название и реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации - эмитента)

подпись

И.О. Фамилия

Дата «22» октября 2012 г.

М.П.

Настоящим подтверждается достоверность консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2010, 2011 годы.

Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»

(полное фирменное наименование аудиторской организации (аудиторских организаций), осуществившей (осуществивших) аудиторскую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента)

Партнер ООО «Эрнст энд Янг», действующий на основании Доверенности № б/н от 01.07.2011г.



Г.А. Шишин

(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации – эмитента, название и реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации - эмитента)

подпись

И.О. Фамилия

Дата «22» октября 2012 г.

М.П.

Председатель Правления Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) _____ А.А. Хандруев

(Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента) подпись И.О. Фамилия

Дата «22» сентября 2012 г.

Главный бухгалтер Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) Е.В. Сурина

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента) подпись И.О. Фамилия

Дата «22» сентября 2012 г. М.П.

4

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	**12**
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	**18**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**18**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	**19**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	**23**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**29**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	**29**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	**29**
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**30**
А) Облигации серии 06:	**30**
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**30**
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**30**
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	**30**
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**31**
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	**31**
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**33**
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	**34**
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**40**
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**40**
Б) Облигации серии 07:	**47**
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**47**
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**48**
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	**48**
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**48**
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	**49**
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**50**
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	**51**
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**58**
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**58**
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**66**
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**66**
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**67**
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**67**
3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	**68**
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	**71**
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	**76**
3.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента	**77**

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**77**
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**77**
3.5.1. Кредитный риск	**77**
3.5.2. Страновой риск	**78**
3.5.3. Рыночный риск	**78**
3.5.3.1. Фондовый риск	**79**
3.5.3.2. Валютный риск	**79**
3.5.3.3. Процентный риск	**79**
3.5.4. Риск ликвидности	**80**
3.5.5. Операционный риск	**80**
3.5.6. Правовой риск	**81**
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	**82**
3.5.8. Стратегический риск	**84**
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**85**
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**85**
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**85**
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**86**
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**88**
4.1.4. Контактная информация	**90**
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**90**
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**90**
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**92**
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**92**
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**92**
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	**95**
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**96**
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**98**
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**99**
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	**100**
4.6.1. Основные средства	**100**
4.7. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	**102**
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**104**
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**104**
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	**107**
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**112**
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**112**
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	**120**
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	**121**
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	**122**
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	**123**
5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной	**127**

организации - эмитента	
5.5.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента	**128**
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	**130**
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	**130**
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**137**
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	**159**
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**160**
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**165**
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**196**
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	**197**
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**198**
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**199**
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**199**
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	**199**
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**200**
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**201**
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	**202**
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**204**
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**207**
VIII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**212**
8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	**212**
8.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	**213**
8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	**213**
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**213**
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	**214**

8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	**214**
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	**214**
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	**216**
А) Облигации серии 06:	**216**
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	**216**
9.1.1. Общая информация	**216**
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**226**
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	**261**
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	**261**
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	**261**
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	**261**
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия	**261**
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	**261**
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	**261**
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	**261**
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**261**
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**262**
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**262**
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**263**
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	**263**
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	**263**
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	**263**
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**264**
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	**264**
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	**265**
Б) Облигации серии 07:	**268**
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	**268**
9.1.1. Общая информация	**268**
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**278**
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	**313**
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной	**313**

организации – эмитента	
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	**313**
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	**313**
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия	**313**
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	**313**
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	**313**
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	**314**
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**314**
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**314**
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**314**
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**315**
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	**315**
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	**315**
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	**315**
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**316**
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	**316**
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	**317**
X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**321**
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**321**
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**321**
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**321**
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**322**
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**324**
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	**328**
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	**330**
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**335**
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**339**
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**340**

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	**340**
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	**342**
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**342**
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации – эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента с обеспечением	**342**
10.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	**343**
10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	**343**
10.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**343**
10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**344**
10.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	**350**
10.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента	**350**
10.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	**351**
10.9. Иные сведения	**357**
Приложение № 1 Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за 2009 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	**358**
Приложение № 2 Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за 2010 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	**390**
Приложение № 3 Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за 2011 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	**426**
Приложение № 4 Неконсолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за 2009 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	**481**
Приложение № 5 Неконсолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за 2010 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	**548**
Приложение № 6 Неконсолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за 2011 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	**616**
Приложение № 7 Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2 квартал 2012 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	**674**
Приложение № 8 Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за 2009 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	**692**
Приложение № 9 Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за 2010 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	**767**
Приложение № 10 Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за 2011 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	**833**
Приложение № 11 Учетная политика кредитной организации – эмитента на 2009 год	**893**

Приложение № 12 Учетная политика кредитной организации – эмитента на 2010 год	**958**
Приложение № 13 Учетная политика кредитной организации – эмитента на 2011 год	**1038**
Приложение № 14 Учетная политика кредитной организации – эмитента на 2012 год	**1120**
Приложение № 15 Образец сертификата ценных бумаг – облигаций серии 06	**1232**
Приложение № 16 Образец сертификата ценных бумаг – облигаций серии 07	**1297**

Введение

А) <u>Для Облигаций серии 06:</u>

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

Вид: ***Облигации***

Категория (тип): ***не указывается***

Серия: ***06***

Идентификационные признаки:

неконвертируемые процентные документарные облигации серии 06 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, без обеспечения номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения (далее по тексту именуются совокупно «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

2 000 000 (Два миллиона) штук

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения:

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через две недели с даты опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Российская газета» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, публикуется Акционерным коммерческим банком «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) (далее также «Эмитент», «Банк» или «кредитная организация - эмитент») в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента.

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 информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту – лента новостей) и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в информационно-

телекоммуникационной сети Интернет, предоставленной распространителем информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту – сеть Интернет) в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;

- на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- ***дата, наступающая на 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска;***
- ***дата размещения последней Облигации выпуска, но не позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.***

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций устанавливается в размере 1 000 (Одной тысячи) рублей за одну Облигацию, что составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатели при совершении операций купли-продажи Облигаций также уплачивают накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = С1 * Nom * (T - T0)/ 365/ 100 %, где
НКД – накопленный купонный доход на одну Облигацию;
С1 – величина процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);
Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;
T - текущая дата, на которую рассчитывается НКД;
T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Условия обеспечения:

Сведения не указываются, так как по Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предусмотрено.

Условия конвертации:

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

б) Основные сведения о размещенных кредитной организацией - 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):

Регистрация настоящего проспекта осуществляется одновременно с выпуском ценных бумаг. Данные по выпуску приведены в пункте а).

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

Эмиссия Облигаций преследует цели:

Основной целью эмиссии Облигаций серии 06 кредитной организацией – эмитентом является привлечение дополнительных денежных средств.

Средства, полученные от размещения Облигаций серии 06 кредитная организация-эмитент планирует направить на финансирование своей текущей и инвестиционной деятельности, а также на удовлетворение общих бизнес-потребностей кредитной организации – эмитента в ликвидности.

Кредитная организация – эмитент не предполагает использование средств, полученных от размещения Облигаций серии 06, для финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции (приобретение активов, необходимых для производства определенной продукции (товаров, работ, услуг), приобретение долей участия в уставном (складочном) капитале (акций) иной организации, уменьшение или погашение кредиторской задолженности или иных обязательств кредитной организации – эмитента.

г) Иная информация:
Отсутствует.

Б) <u>Для Облигаций серии 07:</u>

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

Вид: ***Облигации***

Категория (тип): ***не указывается***

Серия: ***07***

Идентификационные признаки:

неконвертируемые процентные документарные облигации серии 07 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, без обеспечения номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке (далее по тексту именуются совокупно «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

2 000 000 (Два миллиона) штук

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения:

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через две недели с даты опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Российская газета» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента.

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 на ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, предоставленной распространителем информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту – сеть Интернет) в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;

- на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- ***дата, наступающая на 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска;***
- ***дата размещения последней Облигации выпуска, но не позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.***

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций устанавливается в размере 1 000 (Одной тысячи) рублей за одну Облигацию, что составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатели при совершении операций купли-продажи Облигаций также уплачивают накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = С1 * Nom * (Т - Т0)/ 365/ 100 %, где
НКД – накопленный купонный доход на одну Облигацию;
С1 – величина процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);
Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;
Т - текущая дата, на которую рассчитывается НКД;
Т0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Условия обеспечения:
Сведения не указываются, так как по Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предусмотрено.

Условия конвертации:
Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

б) Основные сведения о размещенных кредитной организацией - 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):

Регистрация настоящего проспекта осуществляется одновременно с выпуском ценных бумаг. Данные по выпуску приведены в пункте а).

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

Эмиссия Облигаций преследует цели:

Основной целью эмиссии Облигаций серии 07 кредитной организацией – эмитентом является привлечение дополнительных денежных средств.

Средства, полученные от размещения Облигаций серии 07 кредитная организация-эмитент планирует направить на финансирование своей текущей и инвестиционной деятельности, а также на удовлетворение общих бизнес-потребностей кредитной организации – эмитента в ликвидности.

Кредитная организация – эмитент не предполагает использование средств, полученных от размещения Облигаций серии 07, для финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции (приобретение активов, необходимых для производства определенной продукции (товаров, работ, услуг), приобретение долей участия в уставном (складочном) капитале (акций) иной организации, уменьшение или погашение кредиторской задолженности или иных обязательств кредитной организации – эмитента.

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 отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной

организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.»

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

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

Сведения о персональном составе Наблюдательного совета кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Хандруев Андрей Александрович	***1971***
2. Орлова Наталья Владимировна	***1975***
3. Назаров Петр Юрьевич	***1977***
4. Кузнецов Александр Никитович	***1954***
5. Матвеева Анастасия Юрьевна	***1971***
6. Волков Михаил Юрьевич	***1972***
7. Елинсон Андрей Михайлович	***1979***
8. Чекурова Марина Викторовна	***1959***
9. Хохлов Валерий Александрович	***1956***
Председатель Наблюдательного совета:	
Свистунов Аркадий Николаевич	***1965***

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Хандруев Андрей Александрович	***1971***
2. Королев Артем Ильич	***1969***
3. Доленко Вероника Викторовна	***1971***
4. Рогозкин Юрий Борисович	***1961***
5. Тихомиров Алексей Юрьевич	***1965***

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения

Хандруев Андрей Александрович	***1971***

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

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

номер корреспондентского счета	***30101810400000000122***
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	***Отделение №2 Московского ГТУ Банка России***

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	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
Открытое акционерное общество «Банк Уралсиб»	***ОАО «Банк Уралсиб»***	***г. Москва, ул.Ефремова, 8***	***0274062111***	***044525787***	***30101810100000000787 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***	***30110810800012001070 - RUR 30110036500014000014 -USD 30110036500014000014 - AUD 30110974400014000014 - BYR***	***30109810300012001070 - RUR 30109840800011001402 - USD 30109036300011001402 - AUD 30109974200011001402 - BYR***	***НОСТРО***
Открытое Акционерное Общество «Альфа-Банк»	***ОАО «Альфа-Банк»***	***г.Москва ул.Каланчевская, 27***	***7728168971***	***044525593***	***30101810200000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***	***30110810000010000019 - RUR 30110840300010000019 - USD***	***30109810100000000424 - RUR 30109840400000000424 - USD***	***НОСТРО***
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	***ВТБ (ОАО)***	***Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29***	***7702070139***	***044525187***	***30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***	***30110840500010000055 - USD 30110978100010000055 - EUR***	***30109840755550000312 - USD 30109978255550000182 - EUR***	***НОСТРО***
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической	***Внешэкономбанк***	***г. Москва, Пр-т***	***7750004150***	***044525060***	***30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***	***30110840300011000005 - USD 30110978900011000005 - EUR 30110810100010000090***	***30109840625687012329 - USD 30109978225687012329 - EUR 30109810325687012329 -***	***НОСТРО***

деятельности (Внешэкономбанк)»		***Академика Сахарова, 9***				***- RUR***	***RUR***	
Филиал Открытого акционерного общества «МДМ Банк» в г. Москва	***Филиал ОАО «МДМ Банк» в г. Москва***	***г.Москва, Котельническая наб., д. 33, стр.1***	***5408117935***	***044525495***	***30101810900000000495 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***	***30110810100010000016 - RUR 30110840400010000016 - USD 30110978000010000016 – EUR 30110974800010000016 – BYR***	***30109810000010011067 - RUR 30109840300010011067 - USD 30109978900010011067 – EUR 30109974700010011067 – BYR***	***НОСТРО***
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	***ОАО «Сбербанк России»***	***г.Москва, ул.Вавилова, 19***	***7707083893***	***044525225***	***30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***	***30110810300010000023 – RUR 30110840600010000023 – USD 30110978200010000023 - EUR***	***30109810400000000443 - RUR 30109840700000000443- - USD 30109978000000000443- - EUR***	***НОСТРО***

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские 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
VTB-BANK (DEUTSCHLAND) AG	***VTB-BANK (DEUTSCHLAND) AG***	***13, Walter-Kolb-Strasse, D-60594 Frankfurt-am-Main, Germany***	***-***	***-***	***-***	***30114826700004000001 30114124700010000001***	***0103157426 0103157442***	***НОСТРО***

BANK OF NEW YORK MELLON	*BANK OF NEW YORK MELLON*	*One Wall Street, New York, NY 10286,USA*	*-*	*-*	*-*	*30114840300014000008*	*890-0372-761*	*НОСТРО*
COMMERZBANK AG	*COMMERZBANK AG*	*Kaizerplatz, 60261 Frankfurt/Main, Germany*	*-*	*-*	*-*	*30114978700010000011*	*400887174100*	*НОСТРО*
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	*Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG*	*Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna. Austria*	*-*	*-*	*-*	*30114840000014000010 30114978400010000010*	*70-55.065.015 55.065.015*	*НОСТРО*
CREDIT SUISSE	*CREDIT SUISSE*	*Paradeplatz 8 8070 Zurich Switzerland*	*-*	*-*	*-*	*30114756600010000016*	*0835-0121806-43-010*	*НОСТРО*
VTB BANK (AUSTRIA) AG	*VTB BANK (AUSTRIA) AG*	*A-1010 Wien, Parkring 6, Wienna, Austria*	*-*	*-*	*-*	*30114840300004000005 30114978900004000005*	*11.00.0615224.030 11.00.0615224.900*	*НОСТРО*
9АКИБ «УкрСиббанк» ОАО	*АКИБ «УкрСиббанк» ОАО*	*Украина, г.Киев, ул.Шолуденка,3*	*-*	*-*	*-*	*30114840700010000013 30114980300010000001*	*16008581110000*	*НОСТРО*

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

1.

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»***
Сокращенное наименование	***ООО «ФБК»***
ИНН	***7701017140***
ОГРН	***1027700058286***
Место нахождения	***Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 44/1, строение 2АБ***
Номер телефона и факса	***Тел. (495) 737-5353*** ***Факс: (495) 737-5353***
Адрес электронной почты	***bank@fbk.ru***
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	***Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП АПР)***
Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	***Российская Федерация, 105120 г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3***
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента	***2009, 2010 и 2011 годы.***
Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка	***Независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета;*** ***Независимая проверка консолидированной отчетности в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета.***

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	***Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет доли участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента***
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	***Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной***

совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	***предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи отсутствуют.***
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	***Должностные лица кредитной организации – эмитента, являющиеся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором), отсутствуют.***

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

Меры не принимались в виду отсутствия факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

Процедура тендера, связанная с выбором аудитора, не проводилась.

Кандидатура аудитора предлагается Наблюдательным советом кредитной организации-эмитента и утверждается Общим собранием акционеров.

Выбор аудиторской фирмы проводился кредитной организацией-эмитентом на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами.

Основные условия отбора аудиторской фирмы - анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

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

Согласно условиям договора № 081/08111-619 от 20.12.2010 г. была проведена проверка достоверности сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы АКБ «СОЮЗ» (ОАО), указанных в п.1 формы № 0409812 по состоянию на 01 января 2011 год;

Согласно условиям договора № 081/08111-985 от 08.12.2011 г. была проведена проверка достоверности сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы АКБ «СОЮЗ» (ОАО), указанных в п.1 формы № 0409812 по состоянию на 01 января 2012 год.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2009 г.	***Размер вознаграждения аудитора определяется на основании заключенного с ним договора и тарифов аудиторской компании.***	***605 340,00 рублей***	***Отсроченные и просроченные платежи за аудиторские услуги отсутствуют.***

2010 г.	***Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, в условных единицах с учетом НДС.***	***1 311 570,00 рублей***	***Отсроченные и просроченные платежи за аудиторские услуги отсутствуют.***
2011 г.		***1 442 727,00 рублей***	***Отсроченные и просроченные платежи за аудиторские услуги отсутствуют.***

2.

Полное фирменное наименование	***Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»***
Сокращенное наименование	***ЗАО «Делойт и Туш СНГ»***
ИНН	***7703097990***
ОГРН	***1027700425444***
Место нахождения	***Российская Федерация, 125047, г.Москва, ул. Лесная, д. 5, стр. «В»***
Номер телефона и факса	***Тел. (495) 787-06-00*** ***Факс: (495) 787-06-01***
Адрес электронной почты	***Moscow@deloitte.ru***
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	***Является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР)». ЗАО «Делойт и Туш СНГ» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3026, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017407.***
Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	***Российская Федерация, 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3***
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента	***2009 г.***
Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка	***Консолидированная финансовая отчётность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности***

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	***Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет доли участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента***

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)	***Должностные лица кредитной организации – эмитента, являющиеся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором), отсутствуют.***

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

Меры не принимались в виду отсутствия факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

Процедура тендера, связанная с выбором аудитора, не проводилась.

Кандидатура аудитора предлагается Наблюдательным советом кредитной организации-эмитента и утверждается Общим собранием акционеров.

Выбор аудиторской фирмы проводился кредитной организацией-эмитентом на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами.

Основные условия отбора аудиторской фирмы - анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

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

Специализированные задания перед аудитором не ставились.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией-эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2009 г.	***Размер вознаграждения аудитора определяется на основании заключенного с ним договора и тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, в***	***5 271 901,34 рублей***	***Отсроченные и просроченные платежи за аудиторские услуги отсутствуют.***

	условных единицах с учетом НДС.		

3.

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»***
Сокращенное наименование	***ООО «Эрнст энд Янг»***
ИНН	***7709383532***
ОГРН	***1027739707203***
Место нахождения	***115035, г. Москва, Садовническая набережная, дом 77, строение 1***
Номер телефона и факса	***Тел.: (495) 755-97-00, Факс: (495) 755-97-01***
Адрес электронной почты	***info@ru.ey.com***
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	***Является членом саморегулируемой организации аудиторов 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.***
Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	***Российская Федерация, 105120 г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3***
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента	***2010 г. и 2011 г.***
Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка	***Консолидированная финансовая отчётность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности***

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	***Аудитор (должностные лица аудитора) не***

(должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	***имеет доли участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента***
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)	***Должностные лица кредитной организации – эмитента, являющиеся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором), отсутствуют.***

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:
Меры не принимались в виду отсутствия факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:
Процедура тендера, связанная с выбором аудитора, не проводилась.
Кандидатура аудитора предлагается Наблюдательным советом кредитной организации-эмитента и утверждается Общим собранием акционеров.
Выбор аудиторской фирмы проводился кредитной организацией-эмитентом на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами.

Основные условия отбора аудиторской фирмы - анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

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

Специализированные задания перед аудитором не ставились.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2010 г.	***Размер вознаграждения аудитора определяется на основании заключенного с ним договора и тарифов аудиторской компании.***	***5 984 698,34 рублей***	***Отсроченные и просроченные платежи за аудиторские услуги отсутствуют.***

2011 г.	***Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, в условных единицах с учетом НДС.***	***5 465 632,80 рублей***	***Отсроченные и просроченные платежи за аудиторские услуги отсутствуют.***

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-эмитент не привлекала оценщика (оценщиков) для:

- ***определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;***
- ***определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением;***
- ***оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в Проспекте ценных бумаг.***

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовый консультант, а также иные лица, оказывающие кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг и подписавшие Проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг, кредитной организацией - эмитентом не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество	***Сурина Елена Валерьевна***
Основное место работы	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
Должность	***Главный бухгалтер***
Номер телефона и факса	***Тел.: (495) 729-55-55*** ***Факс: (495) 729-55-05***

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

А) Для Облигаций серии 06:

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

Вид: ***Облигации***

Категория (тип): ***не указывается***

Серия: ***06***

Иные идентификационные признаки:

неконвертируемые процентные документарные облигации серии 06 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, без обеспечения номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке (далее по тексту именуются совокупно «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

Форма размещаемых ценных бумаг:

документарные, с обязательным централизованным хранением.

Порядок конвертации ценных бумаг:

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

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

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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

Количество размещаемых ценных бумаг:
2 000 000 (Два миллиона) штук.

Объем по номинальной стоимости:
2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.

Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы:
Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами и опционами.

Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы:
Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами и опционами.

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, и их объем по номинальной стоимости: ***такие ценные бумаги у кредитной организации – эмитента отсутствуют.***

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

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения ценных бумаг:

Цена размещения Облигаций устанавливается в размере 1 000 (Одной тысячи) рублей за одну Облигацию, что составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатели при совершении операций купли-продажи Облигаций также уплачивают накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = С1 * Nom * (T - T0)/ 365/ 100 %, где
НКД – накопленный купонный доход на одну Облигацию;
С1 – величина процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);
Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;
Т - текущая дата, на которую рассчитывается НКД;
Т0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право:
Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:
Размещение Облигаций начинается не ранее чем через две недели с даты опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Российская газета» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента.

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 ленте новостей - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;

- на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения:
Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:
- дата, наступающая на 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска;
- дата размещения последней Облигации выпуска, но не позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Способ размещения ценных бумаг:
Открытая подписка.

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг и дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право:
Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

Возможность приобретения Облигаций выпуска за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг:
без возможности приобретения за пределами Российской Федерации.

Иные существенные, по мнению кредитной организации - эмитента, условия размещения Облигаций:
Иные существенные условия размещения Облигаций отсутствуют.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и (или) организации размещения ценных бумаг:
Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера).

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), указываются сведения о владельце (владельцах) таких ценных бумаг и количество таких ценных бумаг:
Одновременно с размещением Облигаций предлагать 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) не планируется.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Срок, форма и порядок оплаты ценных бумаг:

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ», «Биржа»).

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций выпуска, зачисляются на счет Эмитента в НРД.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:
Владелец счета:
Полное наименование: ***Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)***
Сокращенное наименование: АКБ «СОЮЗ» (ОАО)
Номер счета: ***30401810000100000620***
Кредитная организация:
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: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505 в отделении № 1 Московского ГТУ Банка России***

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между НРД и Участниками торгов, и Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой организации.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

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

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

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

Иные существенные условия оплаты отсутствуют.

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

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

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в Котировальный список «В». При этом включение Облигаций в Котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг на Бирже.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «Правила торгов Биржи»).

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

При этом размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона:

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

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

Процентная ставка по первому купону определяется по итогам проведения конкурса по определению процентной ставки на первый купонный период (далее по тексту – Конкурс) на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии.

Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку 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 Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);

- количество Облигаций;

- величина 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 торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если единоличный исполнительный 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 процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество 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 НКО ЗАО НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

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: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

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 торгов Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону, после чего Эмитент сообщает о принятом решении Бирже и НРД в письменном виде одновременно с раскрытием этой информации в ленте новостей. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, описанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг.

После раскрытия информации о величине процентной ставки первого купона Эмитент удовлетворяет заявки, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг и Правилами торгов 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 Облигаций, поданных по итогам 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 ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных по итогам 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 Облигаций по Цене размещения в адрес Эмитента, в случае неполного размещения Облигаций выпуска по итогам проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка.

В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

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

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

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной ставке первого купона не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и 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 Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых 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 Облигаций Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку 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 ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и 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 торгов Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, 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 Облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинала);

- количество 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 торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг.

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НКО ЗАО НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

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: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

К/с: 30105810100000000505 в отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными

приобретателями 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 Предварительных договоров осуществляется только после принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнении заключенных с ними Предварительных договоров. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести 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 после раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее одного дня до даты начала размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

> ***- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 1 дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента указанного решения, но не позднее 10-00 московского времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.***

Публикация 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 дату окончания срока для направления данных оферт.

Первоначально установленная решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента. Информация об этом раскрывается:

> ***- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – в дату принятия Эмитентом решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.***

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом следующим образом:

> ***- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 20-00 московского времени даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.***

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

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

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

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых владельцев:

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска не являются именными ценными бумагами.

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

Размещенные через Биржу Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам в процессе размещения Облигаций Организатором торговли (Биржей) (далее – «Клиринговая организация»), размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

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

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска являются документарными с обязательным централизованным хранением.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке среди неограниченного круга лиц. Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими 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, 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 государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет, или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет- не позднее 2 (двух) дней;

- в газете «Российская газета»- не позднее 10 (Десяти) дней.

Публикация в сети Интернет и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

3) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

Адрес: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1

Телефон/факс: (495) 729-55-67/(495) 729-55-67

Страница в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052

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.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052.

4) Информация о дате начала размещения должна быть опубликована Эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД о дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

5) В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

О решении об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

6) Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций единоличным исполнительным органом Эмитента принимается решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона либо Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций публикуется в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение должно содержать в себе:

- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Размещение Облигаций в форме Конкурса или Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок):

в случае Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок дополнительно указывается следующая информация:

- форму оферты от потенциального покупателя, являющегося юридическим лицом, с предложением заключить Предварительный договор;

- дату и время начала срока для направления данных оферт;

- дату и время окончания срока для направления данных оферт;

- порядок направления данных оферт;

- подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

7) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 1 дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента указанного решения, но не позднее 10-00 московского времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Первоначально установленная Эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – в дату принятия Эмитентом решения об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом:

- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 20-00 московского времени даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

8) А) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса, по итогам проведения Конкурса в дату начала размещения единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Эмитент сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия указанного решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде НРД, после направления указанной информации в ленту новостей.

Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

9) Информация о начале и завершении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в следующем порядке:

А) Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае раскрытия Эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 04.10.2011 г. № 11-46/пз-н, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

Б) Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

10) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Эмитентом на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет с даты его размещения на странице Эмитента в сети Интернет до истечения срока обращения Облигаций.

После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу:

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

Адрес: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1

Телефон/факс: (495) 729-55-67/(495) 729-55-67

Страница в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052

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

11) Если в соответствии с действующим законодательством эмиссия ценных бумаг осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, подпункт 14 пункта 14 Решения о выпуске ценных бумаг не применяется. В этом случае информация раскрывается в форме сообщения о существенном факте о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если Облигации были включены в котировальный список при их размещении, Эмитент обязуется предоставить ФБ ММВБ копию уведомления об итогах выпуска Облигаций выпуска не позднее, чем на следующий день с момента представления такого уведомления в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст представленного уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты представления (направления) в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Текст представленного уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет с даты его размещения на странице Эмитента в сети Интернет до истечения срока обращения Облигаций.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, по следующему адресу:

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

Адрес: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1

Телефон/факс: (495) 729-55-67/(495) 729-55-67

Страница в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052

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

12) В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i-ый купонный период (i=2,3…10), указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет– не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Информация об определенных Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска облигаций ставках либо порядке определения ставок по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала j-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) либо порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Данное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);

- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-му и последующим купонам).

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

<u>Б) Для Облигаций серии 07:</u>

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

Вид: ***Облигации***

Категория (тип): ***не указывается***

Серия: ***07***

Иные идентификационные признаки:

неконвертируемые процентные документарные облигации серии 07 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, без обеспечения номинальной

стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке (далее по тексту именуются совокупно «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

Форма размещаемых ценных бумаг:

документарные, с обязательным централизованным хранением.

Порядок конвертации ценных бумаг:

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

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

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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

Количество размещаемых ценных бумаг:
2 000 000 (Два миллиона) штук.

Объем по номинальной стоимости:
2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.

Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы:
Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами и опционами.

Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы:
Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами и опционами.

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, и их объем по номинальной стоимости: ***такие ценные бумаги у кредитной организации – эмитента отсутствуют.***

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

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения ценных бумаг:

Цена размещения Облигаций устанавливается в размере 1 000 (Одной тысячи) рублей за одну Облигацию, что составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатели при совершении операций купли-продажи Облигаций также уплачивают накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = С1 * Nom * (T - T0)/ 365/ 100 %, где
НКД – накопленный купонный доход на одну Облигацию;
С1 – величина процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);
Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;
Т - текущая дата, на которую рассчитывается НКД;
Т0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право:
Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:
Размещение Облигаций начинается не ранее чем через две недели с даты опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Российская газета» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента.

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 ленте новостей - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;

- на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения:
Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:
- дата, наступающая на 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска;
- дата размещения последней Облигации выпуска, но не позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Способ размещения ценных бумаг:
Открытая подписка.

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг и дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право:
Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

Возможность приобретения Облигаций выпуска за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг:
без возможности приобретения за пределами Российской Федерации.

Иные существенные, по мнению кредитной организации - эмитента, условия размещения Облигаций:
Иные существенные условия размещения Облигаций отсутствуют.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и (или) организации размещения ценных бумаг:
Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера).

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), указываются сведения о владельце (владельцах) таких ценных бумаг и количество таких ценных бумаг:
Одновременно с размещением Облигаций предлагать 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) не планируется.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Срок, форма и порядок оплаты ценных бумаг:

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ», «Биржа»).

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с

Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций выпуска, зачисляются на счет Эмитента в НРД.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:
Владелец счета:
Полное наименование: ***Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)***
Сокращенное наименование: АКБ «СОЮЗ» (ОАО)
Номер счета: ***30401810000100000620***
Кредитная организация:
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: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***
БИК: ***044583505***

К/с: ***30105810100000000505 в отделении № 1 Московского ГТУ Банка России***

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между НРД и Участниками торгов, и Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой организации.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

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

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

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

Иные существенные условия оплаты отсутствуют.

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

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

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в Котировальный список «В». При этом включение Облигаций в Котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг на Бирже.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «Правила торгов Биржи»).

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

При этом размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона:

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

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

Процентная ставка по первому купону определяется по итогам проведения конкурса по определению процентной ставки на первый купонный период (далее по тексту – Конкурс) на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии.

Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку 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 Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);

- количество Облигаций;

- величина 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 торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если единоличный исполнительный 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 процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество 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 НКО ЗАО НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

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: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

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 торгов Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону, после чего Эмитент сообщает о принятом решении Бирже и НРД в письменном виде одновременно с раскрытием этой информации в ленте новостей. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, описанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг.

После раскрытия информации о величине процентной ставки первого купона Эмитент удовлетворяет заявки, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг и Правилами торгов 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 Облигаций, поданных по итогам 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 ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных по итогам 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 Облигаций по Цене размещения в адрес Эмитента, в случае неполного размещения Облигаций выпуска по итогам проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка.

В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

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

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

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной ставке первого купона не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и 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 Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых 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 Облигаций Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку 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 ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и 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 торгов Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, 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 Облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинала);

- количество 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 торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг.

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НКО ЗАО НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных

сборов, а начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

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: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***
К/с: ***30105810100000000505 в отделении № 1 Московского ГТУ Банка России***

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями 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 Предварительных договоров осуществляется только после принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнении заключенных с ними Предварительных договоров. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести 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 после раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее одного дня до даты начала размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

> ***- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 1 дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента указанного решения, но не позднее 10-00 московского времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.***

Публикация 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 дату окончания срока для направления данных оферт.

Первоначально установленная решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента. Информация об этом раскрывается:

> ***- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – в дату принятия Эмитентом решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.***

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом следующим образом:

> ***- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 20-00 московского времени даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.***

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

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

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

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых владельцев:

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска не являются именными ценными бумагами.

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

Размещенные через Биржу Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам в процессе размещения Облигаций. Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

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

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска являются документарными с обязательным централизованным хранением.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке среди неограниченного круга лиц. Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими 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, 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 государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет, или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет- не позднее 2 (двух) дней;

- в газете «Российская газета»- не позднее 10 (Десяти) дней.

Публикация в сети Интернет и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

3) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

Адрес: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1

Телефон/факс: (495) 729-55-67/(495) 729-55-67

Страница в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052

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.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052.

4) Информация о дате начала размещения должна быть опубликована Эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД о дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

5) В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

О решении об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

6) Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций единоличным исполнительным органом Эмитента принимается решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона либо Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций публикуется в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение должно содержать в себе:

- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Размещение Облигаций в форме Конкурса или Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок):

в случае Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок дополнительно указывается следующая информация:

- форму оферты от потенциального покупателя, являющегося юридическим лицом, с предложением заключить Предварительный договор;

- дату и время начала срока для направления данных оферт;

- дату и время окончания срока для направления данных оферт;

- порядок направления данных оферт;

- подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

7) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 1 дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента указанного решения, но не позднее 10-00 московского времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Первоначально установленная Эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет– в дату принятия Эмитентом решения об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом:

- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 20-00 московского времени даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

8) А) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса, по итогам проведения Конкурса в дату начала размещения единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о

величине процентной ставки по первому купону. Эмитент сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия указанного решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде НРД, после направления указанной информации в ленту новостей.

Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

9) Информация о начале и завершении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в следующем порядке:

А) Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае раскрытия Эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 04.10.2011 г. № 11-46/пз-н, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

Б) Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

10) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Эмитентом на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет с даты его размещения на странице Эмитента в сети Интернет до истечения срока обращения Облигаций.

После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу:

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

Адрес: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1

Телефон/факс: (495) 729-55-67/(495) 729-55-67

Страница в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052

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

11) Если в соответствии с действующим законодательством эмиссия ценных бумаг осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, подпункт 10 пункта 2.9. настоящего Проспекта ценных бумаг не применяется. В этом случае информация раскрывается в форме сообщения о существенном факте о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если Облигации были включены в котировальный список при их размещении, Эмитент обязуется предоставить ФБ ММВБ копию уведомления об итогах выпуска Облигаций выпуска не позднее, чем на следующий день с момента представления такого уведомления в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст представленного уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты представления (направления) в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Текст представленного уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет с даты его размещения на странице Эмитента в сети Интернет до истечения срока обращения Облигаций.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, по следующему адресу:

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

Адрес: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1

Телефон/факс: (495) 729-55-67/(495) 729-55-67

Страница в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052

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

12) В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i-ый купонный период (i=2,3…10), указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет– не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Информация об определенных Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска облигаций ставках либо порядке определения ставок по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала j-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) либо порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Данное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);

- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-му и последующим купонам).

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

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

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

Наименование показателей	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.07.2012
Уставный капитал, тыс.руб.	*4 106 997*	*4 106 997*	*4 106 997*	*5 000 000*	*5 000 000*	*5 000 000*
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	*13 280 062*	*4 709 148*	*4 362 400*	*8 939 209*	*9 535 781*	*9 439 318*
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс.руб.	*888 712*	*-1 809 400*	*-1 457 066*	*107 313*	*1 801 211*	*371 269*
Рентабельность активов, %	*1,13*	*-0,96*	*-1,0*	*0,08*	*1,3*	*0,31*
Рентабельность капитала, %	*6,69*	*-38,42*	*-33,40*	*1,20*	*18,89*	*3,93*
Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	*59 165 527*	*69 841 482*	*62 075 596*	*60 048 571*	*68 835 770*	*66 809 955*

Методика расчета показателей:

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Собственные средства (капитал) рассчитаны в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Положения «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003 г. № 215-П. Данные предоставлены на основании формы 0409808.

Величина чистой прибыли (непокрытого убытка) определена на основании форм 0409807 за соответствующие периоды.

При расчете показателя рентабельности активов кредитной организации - эмитента сопоставлены показатели чистой прибыли (непокрытого убытка) и балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на отчетную дату.

При расчете показателя рентабельности капитала кредитной организации - эмитента сопоставлены показатели чистой прибыли (непокрытого убытка) и собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента на отчетную дату.

В привлеченные средства включены привлеченные межбанковские кредиты, расчетные счета и депозиты юридических и физических лиц, а также органов государственной власти.

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

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

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

До 2008 года собственные средства АКБ «СОЮЗ» (ОАО) непрерывно увеличивались. Основными источниками роста капитала были прибыль, получение субординированных кредитов, а также дополнительный выпуск акций на сумму 975 млн. рублей.

По состоянию на 01 января 2011 г. капитал составил 8,939 млрд. рублей, что значительно превысило показатель 01 января 2010 г. Причиной роста капитала явилось привлечение субординированного кредита от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», а также положительный финансовый результат, полученный в 2010 году.

В 2011 г. объем собственных средств увеличился на 6,7% до 9,536 млрд. рублей благодаря получению Банком чистой прибыли в объеме более 1,8 млрд. руб. По итогам 6 месяцев 2012г. капитал Банка незначительно снизился, до 9,439 млрд. руб.

Рост показателя привлеченных средств начиная с 2008 года замедлился по сравнению с предыдущими периодами. В основном это связано с оттоком средств клиентов в конце третьего квартала 2008 года на фоне общей волны панических настроений частных вкладчиков и влиянием экономической ситуации на корпоративных клиентов. В 2009 году экономическая ситуация не претерпела существенных изменений, вследствие чего произошло дальнейшее снижение размера привлеченных средств. Рост объема привлеченных средств возобновился в 2011 г., по итогам года показатель увеличился на 14.6% благодаря приросту объема средств клиентов, особенно вкладов физических лиц. По итогам 6 месяцев 2012 г. показатель привлеченных средств несколько снизился по сравнению с 01.01.12 г., на 2,9% до 66,810 млрд. руб., за счет оттока средств организаций.

Чистая прибыль Банка в 2007 г. составила более 888.7 млн. руб. благодаря росту доходов от ссудных операций и ценных бумаг, а также комиссионных доходов. В 2008-2009 гг. Банк получил отрицательный финансовый результат из-за кризисных явлений в экономике и на финансовых рынках, повлекших убытки от операций с ценными бумагами и рост отчислений в резервы на возможные потери. Начиная с 2010 г. эмитент вновь начал получать чистую прибыль. В 2011 г. чистая прибыль Банка превысила показатель 2007 г. благодаря стабилизации бизнес-процессов, получению прибыли от операций с ценными бумагами и частичному восстановлению резервов на возможные потери. По итогам 6 месяцев 2012 г. чистая прибыль продолжила рост, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2011г. на 60,1% до 371,3 млн. руб.

Показатели рентабельности активов и капитала Банка, соответственно, в 2008-2009 гг. также оказались отрицательными, а в 2010 г. находились на низком уровне. На 01.01.2012г., благодаря сильному финансовому результату Банка, эти показатели достигли, соответственно, 1,3% и 18.89% и заметно превысили аналогичные показатели на 01.01.2008г. По итогам 6 месяцев 2012 г. показатели рентабельности активов и капитала продолжили рост по сравнению с аналогичным периодом 2011 г.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Кредитная организаций – эмитент является открытым акционерным обществом, но обыкновенные именные акции АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, поэтому рыночная капитализация АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не рассчитывается.

3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

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

Руб.

Показатель	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год
1	2	3	4	5	6
Общая сумма заемных средств	***54 056 126 532-00***	***70 168 400 528-72***	***59 431 898 096-80***	***52 911 245 083-43***	***63 355 652 256-10***
Общая сумма просроченной задолженности*	***5 000-00***	***5 000-00***	***5 000-00***	***5 000-00***	***5 000-00***

* Просроченная задолженность связана с истечением срока депозита и вызвана невостребованностью со стороны клиента.

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2011 год	01.07.2012
1	**2**	**3**	**4**
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	***6 293 155 700-30***	***8 188 134 676-45***
2	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	***2 208 694 015-93***	***389 033 977-83***
3	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	***149 174 251-24***	***157 572 416-88***
4	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	***1 540 365 668-19***	***891 207 939-63***
5	Депозиты и привлеченные средства юридических лиц	***38 330 218 632-55***	***32 035 695 533-32***
6	Депозиты физических лиц	***14 834 043 987-89***	***15 270 305 291-64***
7	ИТОГО:	***63 355 652 256-10***	***56 931 949 835-75***

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

(руб.)

Показатель	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год
Общая сумма кредиторской задолженности	***341 897 788-79***	***668 481 726-73***	***348 310 119-05***	***107 406 526-14***	***205 089 657-34***

Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	*0*	*2 722 000-00*	*0*	*0*	*0*

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2011 год	01.07.2012
1	2	3	4
1	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	*129 319 088-77*	*112 477 147-87*
2	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	*0*	*0*
3	Расчеты по налогам и сборам	*36 720 306-80*	*4 802 239-21*
4	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	*393 017-19*	*7 600-00*
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	*11 149 155-48*	*2 406 438-66*
5	Прочая кредиторская задолженность	*27 508 089-10*	*16 309 762-76*
6	ИТОГО	*205 089 657-34*	*136 003 188-50*

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской:

Неисполненные обязательства на дату утверждения проспекта, а также негативные последствия у кредитной организации - эмитента по просроченной кредиторской задолженности отсутствуют.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.07.2012):

1. Полное фирменное наименование	***Центральный банк Российской Федерации (Банк России)***
Сокращенное наименование	***ЦБ РФ***
Место нахождения	***107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12***
ИНН (если применимо)	***7702235133***
ОГРН (если применимо)	***1037700013020***
Сумма кредиторской задолженности, в руб.	***8 188 134 676-45***

Размер просроченной кредиторской задолженности	***0***
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	***просроченная кредиторская задолженность отсутствует***
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	***не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента***
2. Полное фирменное наименование	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
Сокращенное наименование	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
Место нахождения	***109240, Москва, Верхний Таганский тупик, д. 4***
ИНН (если применимо)	***7708514824***
ОГРН (если применимо)	***1047796046198***
Сумма кредиторской задолженности, в руб.	***22 149 000 000-00***
Размер просроченной кредиторской задолженности	***0***
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	***просроченная кредиторская задолженность отсутствует***
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	***является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента***
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	***0***
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	***0***
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	***50,00000001***
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	***50,00000001***

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

Просроченная задолженность кредитной организации – эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

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

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
Август 2011	***0***	***0***	***0***
Сентябрь 2011	***0***	***0***	***0***
Октябрь 2011	***0***	***0***	***0***
Ноябрь 2011	***0***	***0***	***0***
Декабрь 2011	***0***	***0***	***0***
Январь 2012	***0***	***0***	***0***
Февраль 2012	***0***	***0***	***0***
Март 2012	***0***	***0***	***0***
Апрель 2012	***0***	***0***	***0***
Май 2012	***0***	***0***	***0***
Июнь 2012	***0***	***0***	***0***
Июль 2012	***0***	***0***	***0***
Август 2012	***0***	***0***	***0***

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Описывается исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершенных финансовых лет либо с даты государственной регистрации кредитной организацией - эмитента в случае если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, и в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые кредитная организация – эмитент считает для себя существенными.

Информация об условиях и исполнении обязательств:

1.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	***Банк России,*** ***107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12***
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	***14 649 000 000 руб.***
Сумма основного долга на 01.07.2012г., руб./иностр. валюта	***0 руб.***
Срок кредита (займа)	***499 дней***
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	***13,46***

Количество процентных (купонных) периодов	***17***
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	***Просрочки отсутствуют***
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	***03.03.2010г.***
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	***25.02.2010 г***
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения отсутствуют***

2.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	***ГАЗПРОМБАНК (ОАО), г. Москва, ул. Наметкина, д.16, стр.1***
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	***384 000 000 USD***
Сумма основного долга на 01.07.2012г., руб./иностр. Валюта	***0 USD***
Срок кредита (займа), лет	***138 дней***
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	***13***
Количество процентных (купонных) периодов	***5***
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	***Просрочки отсутствуют***
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	***02.03.2009г.***
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	***12.01.2009 г.***
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения отсутствуют***

3.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Займ	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 109240, Москва, Верхний Таганский тупик, д. 4***
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	***Всего: 30 000 000 000 рублей*** ***1). 5 000 000 000 рублей*** ***2). 10 000 000 000 рублей*** ***3). 15 000 000 000 рублей***
Сумма основного долга на 01.07.2012г., руб./иностр. валюта	***5 000 000 000 рублей***

Срок кредита (займа), лет	***5***
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	***6,5***
Количество процентных (купонных) периодов	***20***
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	***1) просрочка 137 дней*** ***2) просрочка отсутствует*** ***3) просрочка отсутствует***
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	***1) 31.12.2009 г.*** ***2) 12.01.2012 г.*** ***3) 26.01.2015 г.***
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	***1) 28.05.2010 г.*** ***2) 07.07.2010 г.*** ***3) Дата погашения займа не наступила***
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***Погашение займа осуществляется траншами.*** ***Третий транш объемом 15 000 000 000 рублей погашен частично:*** ***2 500 000 000 рублей - 18.02.2010;*** ***2 500 000 000 рублей - 05.03.2010;*** ***5 000 000 000 рублей - 07.07.2010.***

4.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Займ	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», 109240, Москва, Верхний Таганский тупик, д. 4***
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	***12 150 000 000 руб.***
Сумма основного долга на 01.07.2012г., руб./иностр. валюта	***12 149 000 000 руб.***
Срок кредита (займа), лет	***5***
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	***9***
Количество процентных (купонных) периодов	***20***
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	***Просрочки отсутствуют***
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	***26.01.2015***
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	***Дата погашения займа не наступила***
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения отсутствуют***

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, а в случае, если размещение облигаций не завершено или по иным причинам не осуществлена

государственная регистрация отчета об итогах их выпуска, - на дату последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
процентные документарные неконвертируемые облигации серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	***Владельцы облигаций***
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	***1 000 000 000***
Сумма основного долга на 30.06.2012г., руб.	***Облигации погашены***
Срок кредита (займа)	***1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения***
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	***9,38***
Количество процентных (купонных) периодов	***12 купонных периодов***
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	***Просрочка отсутствует. Обязательства исполнены в полном объеме.***
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	***24.04.2008г.***
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	***24.04.2008г.***
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения отсутствуют***

Вид и идентификационные признаки обязательства	
процентные документарные неконвертируемые облигации серии 02 на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	***Владельцы облигаций***
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	***2 000 000 000***
Сумма основного долга на 30.06.2012г., руб.	***Облигации погашены***
Срок кредита (займа)	***1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения***
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	***8,37***
Количество процентных (купонных) периодов	***6 купонных периодов***
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	***Просрочка отсутствует. Обязательства исполнены в полном объеме.***
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	***05.10.2009г.***
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	***05.10.2009г.***
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения отсутствуют***

Вид и идентификационные признаки обязательства	
процентные документарные неконвертируемые облигации серии 03 на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	***Владельцы облигаций***
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	***2 000 000 000***
Сумма основного долга на 30.06.2012г., руб.	***Облигации погашены***
Срок кредита (займа)	***1099 (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения***
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	***12,66***
Количество процентных (купонных) периодов	***6 купонных периодов***
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	***Просрочка отсутствует. Обязательства исполнены в полном объеме.***
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	***02.05.2011г. (выходной день)***
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	***03.05.2011г.***
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения отсутствуют***

Вид и идентификационные признаки обязательства	
процентные документарные неконвертируемые облигации серии 04 на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	***Владельцы облигаций***
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	***3 000 000 000***
Сумма основного долга на 30.06.2012г., руб.	***Облигации погашены***
Срок кредита (займа)	***1099 (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения***
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	***11,36***
Количество процентных (купонных) периодов	***6 купонных периодов***
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	***Просрочка отсутствует. Обязательства исполнены в полном объеме.***
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	***23.02.2011г. (выходной день)***
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	***24.02.2011г.***
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения отсутствуют***

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

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации – эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения, на дату окончания каждого из 5 последних завершенных финансовых лет, а также на дату окончания последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

	На 01.01.2008	**На 01.01.2009**	**На 01.01.2010**	**На 01.01.2011**	**На 01.01.2012**	**На 01.07.2012**
Общая сумма обязательств кредитной организации-эмитента из предоставленного им обеспечения, тыс.руб., в том числе:	***3 256 473***	***4 003 227***	***330 041***	***1 621 418***	***5 326 455***	***4 576 404***
- в форме залога	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
- в форме поручительства	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
-в форме банковских гарантий	***3 256 473***	***4 003 227***	***330 041***	***1 621 418***	***5 326 455***	***4 576 404***
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация-эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, тыс. руб., в том числе:	***3 256 473***	***4 003 227***	***330 041***	***1 621 418***	***5 326 455***	***4 576 404***
- в форме залога	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
- в форме поручительства	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
- в форме банковских гарантий	***3 256 473***	***4 003 227***	***330 041***	***1 621 418***	***5 326 455***	***4 576 404***

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

Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного в течение последнего завершённого финансового года и в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющие не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчётного периода, предшествующего предоставлению обеспечения, отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами:

Кредитная организация – эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц, исполнение обязательств по которым могло бы привести к серьезному ухудшению его финансового состояния. Кредитная организация – эмитент проводит оценку риска по каждому контрагенту, за которого предоставляется обеспечение обязательства. Риски неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами кредитная организация - эмитент оценивает как приемлемые.

Факторы, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов:

Фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению третьими лицами своих обязательств, является ухудшение финансового положения компаний, по обязательствам которых кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение.
Вероятность возникновения таких факторов кредитная организация - эмитент оценивает как незначительную.

3.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в её бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, её ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах. Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения. Причины заключения кредитной организацией - эмитентом данных соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:
Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в её бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, её ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах по состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг отсутствуют.

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

Основной целью эмиссии Облигаций серии 06 и серии 07 кредитной организацией – эмитентом является привлечение дополнительных денежных средств.

Средства, полученные от размещения Облигаций серии 06 и серии 07 кредитная организация-эмитент планирует направить на финансирование своей текущей и инвестиционной деятельности, а также на удовлетворение общих бизнес-потребностей кредитной организации – эмитента в ликвидности.
Кредитная организация – эмитент не предполагает использование средств, полученных от размещения Облигаций серии 06 и серии 07, для финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции (приобретение активов, необходимых для производства определенной продукции (товаров, работ, услуг), приобретение долей участия в уставном (складочном) капитале (акций) иной организации, уменьшение или погашение кредиторской задолженности или иных обязательств кредитной организации – эмитента.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

3.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией – эмитентом в соответствии с условиями договора. Риск-факторами кредитного риска являются:
- состояние бизнеса заемщика- ухудшение финансовых результатов или нехватка ликвидных средств (выручки), раздел бизнеса между собственниками или захват бизнеса,
- снижение стоимости или утрата обеспечения - изменение рыночной стоимости активов, служащих обеспечением кредитных сделок и сделок на финансовых рынках, утрата юридических прав на обеспечение/требование,
- расчетный и предрасчетный - неисполнение контрагентами по наличным и срочным сделкам условий сделок, связанное с изменением ликвидности и/или рыночной стоимости базового актива,

- по обязательствам условного характера – неполное или несвоевременное возмещение выплат кредитной организации – эмитента по внебалансовым и/или неучтенным обязательствам, обусловленное наступлением независящих от кредитной организации – эмитента событий.

Кредитная организация – эмитент проводит оптимизацию системы управления кредитным риском, в частности, с помощью проведения следующих мероприятий: утверждение приемлемого уровня риска на год по кредитному риску с индикативными уровнями по отраслям; усовершенствование методик оценки финансового состояния корпоративных заемщиков и шкалы внутренних рейтингов заемщиков с оценкой вероятных потерь; внедрение автоматизированной системы оценки финансового состояния кредитных организаций контрагентов с ежемесячной периодичностью оценки на базе программного комплекса; статистическое обоснование уровня резервирования по розничному портфелю и портфелям малого и среднего бизнеса кредитной организации – эмитента. В соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними положениями и регламентами кредитной организации – эмитента по всем операциям с кредитным риском создаются резервы на возможные потери в необходимом размере с учетом классификации по группам риска. Кредитная организация – эмитент считает, что все его контрагенты по финансовым инструментам имеют адекватные кредитные рейтинги.

3.5.2. Страновой риск

Кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, при этом, клиентская база, формирующая основу доходов Банка, а также ресурсная база, в основном, расположены в России. 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. Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, 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 Банка. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация Банком 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.
Помимо этого, кредитная организация – эмитент может иметь среди своих контрагентов иностранные юридические и физические лица. В связи с этим существует возможность возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств в силу политических, экономических или социальных изменений, либо вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Объем операций, проводимых кредитной организацией – эмитентом за пределами Российской Федерации, незначителен. Для снижения странового риска осуществляется диверсификация активов. Страновой риск, связанный с проведением операций с иностранными контрагентами, несущественный, так как все иностранные партнеры имеют высокий международный кредитный рейтинг.

3.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Наблюдательным советом кредитной организации – эмитента устанавливаются основные ограничения на рыночные риски: лимиты на открытые позиции, лимиты stop-loss, величины VAR, минимальный уровень чистой процентной маржи. Кредитная организация – эмитент в своей деятельности неукоснительно соблюдает данные лимиты и ограничения, осуществляет мониторинг рыночной конъюнктуры и вырабатывает действия с целью соблюдения установленных лимитов.
Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

3.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Кредитная организация – эмитент на ежедневной основе осуществляет контроль установленных лимитов на операции с ценными бумагами, мониторинг динамики фондового рынка, что позволяет поддерживать уровень указанного риска на установленном уровне. Производится регулярный расчет открытой фондовой позиции кредитной организации – эмитента, волатильности фондового индекса, лимитов stop-loss. С помощью методики, основанной на Value-at-Risk методологии, кредитная организация – эмитент регулярно оценивает величину возможных потерь вследствие изменения курсов акций, а также производится стресс-тестирование портфеля кредитной организации – эмитента, подверженного фондовому риску.

3.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией – эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.
С целью снижения валютного риска кредитная организация – эмитент на ежедневной основе производит расчет открытой валютной позиции кредитной организации – эмитента, волатильностей валютных курсов. При планировании операций кредитной организации – эмитента принимается во внимание прогнозная динамика курсов валют. Кредитная организация – эмитент производит хеджирование валютного риска, используя производные валютные сделки, заключаемые на ММВБ, а также с высоконадежными контрагентами на внебиржевом рынке. Для расчета величины возможных потерь вследствие изменений валютных курсов применяется методика, основанная на Value-at-Risk методологии. Управление валютным риском происходит как с точки зрения соблюдения обязательных требований Банка России, так и с помощью соблюдения установленных кредитной организацией – эмитентом лимитов на величину ОВП и Value-at-Risk валютного риска.

3.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации - эмитента. Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи кредитной организации – эмитента.
В целях контроля процентных рисков уполномоченный орган кредитной организации – эмитента устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождений процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на

ежемесячной основе. С целью минимизации указанного риска кредитная организация – эмитент проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих на рынке тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам, ставке рефинансирования ЦБ РФ и уровню инфляции. При привлечении средств предпочтение отдается средствам, предполагающим незначительные расходы по их привлечению (остатки средств предприятий на расчетных счетах, остатки средств физических лиц на пластиковых картах и др.).

3.5.4. Риск ликвидности

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

Необходимо отметить, что в течение последних 5 лет кредитная организация – эмитент привлекала долгосрочные средства от Банка России и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг, т.е. на 26.09.2012 г. данные обязательства перед Банком России полностью выполнены (досрочно), а обязательства перед ГК «АСВ» составляют 22,149 млрд. руб. с окончательным сроком погашения 09 марта 2020 года. В настоящий момент кредитная организация – эмитент не планирует привлечение долгосрочных средств от Банка России и дополнительных средств от ГК «АСВ».

Риск-факторами риска ликвидности являются:

- недостатки организации контроля ликвидности - недостатки распределения и дублирование функций между органами управления ликвидностью, некачественный расчет резервов ликвидности;

- дисбаланс структуры активов и пассивов - необходимость срочной реализации активов или дополнительных заимствованиях на рынке для выполнения обязательств кредитной организации - эмитента, вызванные недостаточной сбалансированностью структуры активов и пассивов по срокам, валютам и доходности;

- недостаточное знание планов движения средств крупнейших клиентов - непрозрачность операций крупнейших клиентов, неэффективный мониторинг, анализ и документирование их деятельности;

- невозможность замещения пассивов - невозможность своевременного замещения заемных средств ключевых источников и инвесторов привлеченными с рынка средствами.

Комитет по управлению активами и пассивами кредитной организации - эмитента контролирует ликвидность кредитной организации - эмитента и риски, связанные с ней, устанавливает лимиты риска ликвидности, отвечает за политику кредитной организации - эмитента в условиях развития различных макроэкономических событий, контролирует состав источников привлечения во избежание их излишней зависимости от малого количества контрагентов. На кредитную организацию - эмитента открыты лимиты со стороны ряда банков в объеме достаточном для осуществления платежей по своим обязательствам, также кредитная организация - эмитент поддерживает достаточный уровень высоколиквидных ценных бумаг, входящих в ломбардный список Центрального банка Российской Федерации. Кредитная организация - эмитент выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность, поддерживает достаточный уровень ликвидных средств для выполнения своих обязательств и не испытывает недостатка ликвидности.

3.5.5. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации - эмитента и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной

организации – эмитента и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией – эмитентом информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В кредитной организации - эмитенте организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних данных по операционным потерям. Система контроля при совершении сделок на всех стадиях обеспечивает значительное снижение рисков.
В рамках управления рисками особое внимание уделяется инфраструктурному риску, риск-факторами которого являются: выбор и работа третьих лиц (поставщиков, подрядчиков, платежных сетей, контрагентов и т.д.); утрата, повреждение материальных активов; нестабильность технической инфраструктуры, нестабильность программного обеспечения и информационных систем.
Также кредитная организация - эмитент уделяет внимание снижению и предупреждению негативных последствий, возникающих из-за ошибочных или намеренных действий персонала или третьих лиц. С целью предупреждения данного риска кредитная организация - эмитент особое внимание уделяет следующим риск-факторам: хищение и мошенничество третьих лиц, ошибки и мошенничество сотрудников, утрата или искажение информации, неукомплектованность и низкая квалификация персонала.

3.5.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов, относящихся к определенной сфере регулирования. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы; неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации – эмитента; подверженность изменениям методов государственного регулирования, затрагивающих интересы кредитной организации – эмитента и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации – эмитента нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков. К внутренним факторам относятся несоблюдение кредитной организацией – эмитентом законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов кредитной организации – эмитента законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка кредитной организацией – эмитентом правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, а также условий проведения банковских операций и других сделок, а также допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).
Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками, предусмотренной кредитной организацией – эмитентом.
Кредитная организация – эмитент организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов кредитная организация – эмитент руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются собственными юристами кредитной организации – эмитента. В случаях изменения законодательства Российской Федерации своевременно вносятся соответствующие изменения в учредительные и внутренние документы кредитной организации – эмитента, включая типовые формы договоров. Потенциальные клиенты и контрагенты кредитной организации – эмитента на стадии, предшествующей установлению договорных отношений с кредитной организацией – эмитентом, подвергаются комплексной проверке в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов кредитной организации – эмитента, в ходе

которой оцениваются достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, деловая репутация.
Подразделения, которые со стороны кредитной организации – эмитента участвуют в исполнении соответствующего договора, осуществляют в дальнейшем мониторинг выполнения договора клиентом (контрагентом) с привлечением специалистов юридического подразделения кредитной организации – эмитента в случае отступления клиента (контрагента) от норм действующего законодательства и/или условий заключенных договоров.

Структура юридического подразделения кредитной организации – эмитента построена на основе принципа специализации по отраслям права и сферам нормативного регулирования, что обеспечивает высокий профессиональный уровень правовой поддержки, оказываемой бизнес-подразделениям кредитной организации – эмитента, и позволяет объединять усилия экспертов из различных отраслей права при работе над сложными проектами.
В целях минимизации риска несоответствия внутренних документов кредитной организации – эмитента законодательству Российской Федерации, а также недостаточной проработки кредитной организацией эмитентом правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций кредитной организацией – эмитентом разработаны внутренние правила согласования и визирования соответствующей документации; проводится правовой внутренний и документарный контроль; разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров; сотрудники юридического подразделения кредитной организации – эмитента участвуют в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов и внедрении новых технологий; осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением значимых изменений до сотрудников структурных подразделений согласно их сфере компетенции.
Соблюдение кредитной организацией – эмитентом требований нормативно-правовых актов обеспечивается также функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят, в частности, подразделения, отвечающие за внутренний контроль и аудит, комплаенс-контроль, а также информационную безопасность.

Правовое положение кредитной организации - эмитента в сфере его деятельности является стабильным. Таким образом, уровень правового риска можно считать допустимым.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

1. Несоблюдение кредитной организацией законодательства РФ, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

2. Неспособность кредитной организации эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.

3. Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего

контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами.

5. Опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации кредитной организации необходимо управление риском потери деловой репутации. Для выявления и оценки факторов возникновения риска потери деловой репутации, эффективной оценки самого риска, а также изучения степени подверженности кредитной организации воздействию указанного риска используются различные критерии, предусмотренные внутренними документами кредитной организации, в которых должны быть определены основные принципы управления риском потери деловой репутации с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

цели и задачи управления риском потери деловой репутации с учетом особенностей деятельности кредитной организации, ее специализации;

порядок выявления, оценки и определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации, мониторинга риска потери деловой репутации;

принятие мер по поддержанию риска потери деловой репутации на приемлемом уровне, в том числе контроль и (или) минимизация риска;

порядок представления информации совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам, подразделениям и служащим кредитной организации по вопросам управления риском потери деловой репутации;

распределение полномочий и ответственности между советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами, подразделениями и служащими в отношении реализации основных принципов управления риском потери деловой репутации;

осуществление контроля за эффективностью управления риском потери деловой репутации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности кредитной организацией могут применяться следующие основные подходы:

постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

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

мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

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;

разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;

определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации.

При отслеживании и минимизации рисков, связанных с основной деятельностью, Банк руководствуется Рекомендациями по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности, Положением о порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков, другими нормативными документами Банка России. Утверждены и применяются соответствующие внутренние документы, позволяющие поддерживать банковские риски на приемлемом уровне.

Текущие судебные процессы связаны с взысканием с заемщиков задолженности по кредитным договорам, и в связи с обеспеченностью кредитов залогами имущества и другими видами обеспечения, а также бесспорностью позиции Банка связанные с ними юридические риски - минимальны.

3.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации - эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации - эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация - эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации - эмитента. Определение приоритетных направлений деятельности кредитной организации - эмитента осуществляет Наблюдательный совет. В целях снижения стратегического риска кредитная организация - эмитент реализует стратегическое планирование и анализ, при этом, при выработке приоритетных направлений деятельности кредитная организация - эмитент руководствуется следующими основными подходами: проводит анализ макроэкономических показателей, показателей развития банковского сектора и конкурентной ситуации на рынке, выявляет конкурентные преимущества кредитной организации - эмитента, а также возможности развития, вырабатывает методы и планы реализации стратегии развития, осуществляет контроль выполнения планов развития и мониторинг степени достижения поставленных целей.

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование на русском языке	***Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)***
Полное фирменное наименование на английском языке	***Joint Stock Commercial bank «SOYUZ»***
Сокращенное фирменное наименование на русском языке	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
Сокращенное фирменное наименование на английском языке	***Bank «SOYUZ»***

Дата введения действующих фирменных наименований: ***с «19» февраля 2004 года.***

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации-эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.

Сведения о регистрации фирменного наименования кредитной организации - эмитента как товарного знака или знака обслуживания:

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

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

Дата изменения	Тип изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	*2*	*3*	*4*	*5*
02.11.1994	*изменение орг. – правовой формы*	*Акционерный коммерческий банк «АЛИНА-МОСКВА» (акционерное общество закрытого типа)*	*АКБ «Алина-Москва» (АОЗТ)*	*Решение Общего собрания акционеров (Протокол №8 от 10.04.1994)*
15.10.1996	*изменение орг.-правовой формы*	*Акционерный коммерческий банк «АЛИНА-МОСКВА» (акционерное общество открытого типа)*	*АКБ «Алина-Москва» (АООТ)*	*Решение Общего собрания акционеров (Протокол №19 от 28.03.1996)*
05.03.1999	*изменение фирменного наименования*	*Акционерный коммерческий банк «АЛИНА-*	*АКБ «Алина-Москва» (ОАО)*	*Решение Общего собрания акционеров (Протокол №30 от 15.01.1999)*

		МОСКВА» (открытое акционерное общество)		
10.09.2002	***изменение фирменного наименования***	***Акционерный коммерческий банк «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ» (открытое акционерное общество)***	***АКБ «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ»***	***Решение Общего собрания акционеров (Протокол №37 от 25.04.2002)***
19.02.2004	***изменение фирменного наименования***	***Акционерный коммерческий банк «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ» (открытое акционерное общество)***	***ОАО АКБ «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ»***	***Решение внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол №44 от 12.11.2003)***

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер	***1027739447922***
Дата присвоения ОГРН (дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц)	***24.10.2002 г.***
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц	***Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве***
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.»)	***23.04.1993***
Номер лицензии на осуществление банковских операций	***2307***
Дата получения лицензии на осуществление банковских операций (при выпусках акций при создании кредитных организаций путем учреждения или реорганизации данная информация проставляется регистрирующим органом в день регистрации выпуска)	***20.06.2012г.***

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

Вид лицензии	***Генеральная лицензия на осуществление банковских операций***
Номер лицензии	***2307***
Дата выдачи лицензии	***20.06.2012***
Орган, выдавший лицензию	***Центральный банк Российской Федерации***
Срок действия лицензии	***Без ограничения срока действия***
Прогноз относительно вероятности продления	***Лицензия является бессрочной***

срока действия лицензии (для лицензий, которые не являются бессрочными)	
Вид лицензии	***Лицензия на осуществление банковских операций (привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и осуществление других операций с драгоценными металлами)***
Номер лицензии	***2307***
Дата выдачи лицензии	***03.03.2004***
Орган, выдавший лицензию	***Центральный банк Российской Федерации***
Срок действия лицензии	***Без ограничения срока действия***
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (для лицензий, которые не являются бессрочными)	***Лицензия является бессрочной***
Вид лицензии	***Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности***
Номер лицензии	***177-06756-100000***
Дата выдачи лицензии	***17.06.2003***
Орган, выдавший лицензию	***Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации***
Срок действия лицензии	***Без ограничения срока действия***
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (для лицензий, которые не являются бессрочными)	***Лицензия является бессрочной***
Вид лицензии	***Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности***
Номер лицензии	***177-06759-010000***
Дата выдачи лицензии	***17.06.2003***
Орган, выдавший лицензию	***Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации***
Срок действия лицензии	***Без ограничения срока действия***
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (для лицензий, которые не являются бессрочными)	***Лицензия является бессрочной***
Вид лицензии	***Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной***

	деятельности
Номер лицензии	***177-06769-000100***
Дата выдачи лицензии	***17.06.2003***
Орган, выдавший лицензию	***Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации***
Срок действия лицензии	***Без ограничения срока действия***
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (для лицензий, которые не являются бессрочными)	***Лицензия является бессрочной***
Вид лицензии	***Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами***
Номер лицензии	***177-11231-001000***
Дата выдачи лицензии	***29.04.2008***
Орган, выдавший лицензию	***Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации***
Срок действия лицензии	***Без ограничения срока действия***
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (для лицензий, которые не являются бессрочными)	***Лицензия является бессрочной***
Вид лицензии	***Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар***
Номер лицензии	***1108***
Дата выдачи лицензии	***13.12.2007***
Орган, выдавший лицензию	***Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации***
Срок действия лицензии	***Без ограничения срока действия***
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (для лицензий, которые не являются бессрочными)	***Лицензия является бессрочной***

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент создана в 1993 году на неопределенный срок.
Срок существования кредитной организации - эмитента с даты его государственной регистрации: 19 лет.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента:

АКБ «СОЮЗ» (ОАО) был создан в форме акционерного общества закрытого типа с наименованием Акционерный коммерческий банк «АЛИНА-МОСКВА» (зарегистрирован 23.04.1993г. Центральным Банком РФ за номером 2307). 15.01.1999 г по решению общего собрания акционеров (протокол №30) наименование кредитной организации - эмитента было изменено на Акционерный коммерческий банк «ИНГОССТРАХ-СОЮЗ» (открытое

акционерное общество). 11 ноября 2003 года решением внеочередного собрания акционеров наименование кредитной организации - эмитента было изменено на Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество).

За годы своего существования АКБ «СОЮЗ» (ОАО) зарекомендовал себя в качестве высокопрофессионального кредитного учреждения, нацеленного на своевременное и полное выполнение своих обязательств, внедрение перспективных банковских технологий, совершенствование предлагаемых услуг и продуктов.

АКБ «СОЮЗ» (ОАО) - универсальный коммерческий банк, оказывающий все виды банковских услуг. Приоритетными направлениями его деятельности являются кредитование, организация облигационных займов, торговое финансирование, операции на фондовых и валютных рынках, а также оказание розничных услуг.

Крупнейшими акционерами кредитной организации - эмитента являются Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» и ОСАО «Ингосстрах». В число клиентов АКБ «СОЮЗ» (ОАО) входят такие крупные российские компании, как ОСАО «Ингосстрах», ЗАО «Союзметаллресурс», ОАО «Иркутскэнерго», Холдинг «Стройдормаш», ОАО Агентство «Роспечать», ООО «Агроресурс Холдинг», "Хендэ Ком Транс Рус", ООО "Лудинг", ООО "Корея Мотор", Группа компаний "РУСАЛ", ОАО Агентство "Роспечать", ОАО "Агрообъединение "Кубань", ОАО "Авиакор – авиационный завод", ОАО "Русские машины", ОАО "Красноярская ГЭС", ОАО "Международный Аэропорт Сочи".».

В сентябре 2003 года к АКБ «СОЮЗ» (ОАО) были присоединены банки «Автогазбанк» (г. Нижний Новгород), «Народный банк сбережений» (г. Москва) и «Сибрегионбанк» (г. Иркутск).

В 2008 году АКБ «СОЮЗ» (ОАО) оказался в сложной финансовой ситуации, во многом вызванной мировым финансово-экономическим кризисом. 5 декабря 2008 года Советом директоров ЦБ РФ был утвержден план финансового оздоровления Банка. Более подробно информация о принятом ЦБ РФ плане финансового оздоровления и ходе его реализации описывается в Сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2009, 2010 и 2011гг., которую можно найти в Приложениях № 8, 9 и 10 настоящего Проспекта ценных бумаг. В рамках данного плана с конца 2008 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее - ГК «АСВ») и ЦБ РФ осуществили в отношении Банка ряд мероприятий по выводу АКБ «СОЮЗ» из сложного финансового состояния.

С начала 2010 года по конец первого квартала 2010 года в АКБ «СОЮЗ» (ОАО) работала временная администрация, функции которой выполняла ГК «АСВ». Временная администрация подготовила Банк к изменению структуры акционеров АКБ «СОЮЗ» (ОАО) и к проведению его рекапитализации.

В марте 2010 года ГК «АСВ» и ОСАО «Ингосстрах» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению АКБ «СОЮЗ» (ОАО) произвели рекапитализацию Банка, внеся в его уставный капитал по 2,5 млрд. руб. каждый. Таким образом, уставный капитал Банка составил 5 000 000 001 (Пять миллиардов один) рубль и с тех пор не изменялся. Пакет акций в размере 50,00000001% уставного капитала был приобретен ГК «АСВ», пакет акций в размере 49,99999997% уставного капитала был приобретен ОСАО «Ингосстрах». ГК «АСВ» и ОСАО «Ингосстрах» и в настоящий момент являются основными акционерами Банка.

Успешные мероприятия по финансовому оздоровлению Банка привели к тому, что начиная со второго квартала 2010 года АКБ «СОЮЗ» выполняет все требования основных нормативов ЦБ РФ. Банк практически полностью восстановил объем своего кредитного портфеля, отмечается существенный и устойчивый прирост денежных средств от юридических и физически лиц.

Поскольку АКБ "СОЮЗ" (ОАО) прошел все необходимые процедуры своего оздоровления, значения его основных нормативных показателей снова соответствуют требованиям ЦБ РФ, ГК "АСВ" приняла решение о возможности выхода из уставного капитала Банка и таким образом закончить процедуру санирования АКБ "СОЮЗ" (ОАО).

По данным независимых рейтинговых и информационно-аналитических агентств АКБ «СОЮЗ» (ОАО) уверенно входит в число крупнейших российских банков. В рейтинге "Самые надежные из 100 крупнейших российских банков" журнала "Профиль" на 01.01.12 г. АКБ «СОЮЗ» (ОАО) занимает 21 место. Международное рейтинговое агентство Standard &

Poor's присвоило АКБ «СОЮЗ» (ОАО) рейтинги по международной шкале и иностранной и национальной валюте - "B" прогноз - "Стабильный", по национальной шкале - "ruA-".
Помимо Нижегородского и Иркутского региональных центров, созданных на базе присоединенных банков, региональная сеть АКБ «СОЮЗ» (ОАО) включает филиалы в Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Краснодаре (Краснодарский край), Красноярске (Красноярский край), Самаре, операционные офисы в г. Калининград, Волгограде, Ижевске, Томске, Ростове-на-Дону, Перми, Казани, и Тюмени. В Москве работает несколько дополнительных офисов.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	***127055, г. Москва, ул. Сущевская, 27 стр.1***
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	***127055, г. Москва, ул. Сущевская, 27 стр.1***
Номер телефона, факса:	***+7 (495) 729-5555; факс +7 (495) 729-5505***
Адрес электронной почты:	***info@banksoyuz.ru***
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах:	***www.banksoyuz.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052***

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

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика
ИНН: ***7714056040***

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

1. Наименование	***Санкт-Петербургский филиал Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)***
Дата открытия	***07.02.2000г.***
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	***Российская Федерация, 197101, Санкт-Петербург, ул. Кронверкская, д.13, лит.А***
Телефон	***(812) 441-35-00***
ФИО руководителя	***Арнольди Марина Леонидовна***
Срок действия доверенности руководителя	***С 06.02.2012 сроком на 3 года***

2. Наименование	***Нижегородский региональный центр-филиал Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)***
Дата открытия	***23.09.2003г.***
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	***Российская Федерация, 603004, Н.Новгород, пр. Ленина, д.100/1***
Телефон	***(8312)95-62-74***
ФИО руководителя	***Мясников Дмитрий Викторович***
Срок действия доверенности руководителя	***С 12.10.2011 сроком на 3 года***

3. Наименование	***Краснодарский филиал Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)***
Дата открытия	***01.09.2004г***
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	***Российская Федерация, 350038, г.Краснодар, ул.Северная/Корницкого, д. 445/50, литер Ж, под. Ж***
Телефон	***(861) 253-96-53***
ФИО руководителя	***Ермаков Андрей Викторович***
Срок действия доверенности руководителя	***С 12.10.2011 сроком на 3 года***

4. Наименование	***Иркутский региональный центр-филиал Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)***
Дата открытия	***23.09.2003г.***
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	***Российская Федерация, 664000, г.Иркутск, ул.Ленина,6***
Телефон	***(3952) 794-151***
ФИО руководителя:	***Пнева Татьяна Александровна***
Срок действия доверенности руководителя	***С 26.09.2011 сроком на 3 года***

5. Наименование	***Красноярский филиал Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)***
Дата открытия	***30.08.2005г.***
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	***Российская Федерация, 660049, г.Красноярск, ул.Дубровинского 100***
Телефон	***(391) 266-13-90***
ФИО руководителя	***Вилисов Дмитрий Юрьевич***
Срок действия доверенности руководителя	***С 12.10.2011 сроком на 3 года***

6. Наименование	***Екатеринбургский филиал Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)***
Дата открытия	***09.06.2008г.***
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	***Российская Федерация, 620075, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д.37***
Телефон	***(343) 253-01-13***
ФИО руководителя	***Мезенцев Сергей Владимирович***
Срок действия доверенности руководителя	***С 29.03.2012 сроком на 3 года***

7. Наименование	***Самарский филиал Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)***
Дата открытия	***17.02.2006г.***

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	***Российская Федерация, 443041, г. Самара, ул. Красноармейская, 75***
Телефон	***(846) 242-72-18***
ФИО руководителя	***Сластенин Владимир Владимирович***
Срок действия доверенности руководителя	***С 31.05.2012 сроком на 3 года***

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента
ОКВЭД: ***65.12***

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента
Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций):
АКБ «СОЮЗ» (ОАО) в соответствии с действующим законодательством и на основании выданной Банком России Генеральной лицензии на совершение банковских операций и сделок в Российской Федерации и за ее пределами совершает следующие банковские операции:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8. Выдача банковских гарантий;

9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Ограничения и разрешения на осуществление банковских операций и сделок:

Кредитная организация - эмитент вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, а именно:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитной организации - эмитенту запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Кредитная организация - эмитент имеет права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых иных видов деятельности, не запрещенных законодательством. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными

законами, кредитная организация - эмитент вправе заниматься только при наличии у него лицензии (разрешения).

Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которые может осуществлять кредитная организация – эмитент:

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

Кредитная организация - эмитент имеет право осуществлять различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами и на основании выданных лицензий:

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам:

- N 177-06756-100000 от 17.06.2003г. без ограничения срока действия на осуществление брокерской деятельности;

- N 177-06759-010000 от 17.06.2003г. без ограничения срока действия на осуществление дилерской деятельности;

- N 177-06769-000100 от 17.06.2003г. без ограничения срока действия на осуществление депозитарной деятельности;

- N 177-11231-001000 от 29.04.2008г. без ограничения срока действия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

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

Наименование показателя	**2007 г.**	**2008 г.**	**2009 г.**	**2010 г.**	**2011 г.**	**01.07.12г.**
Доходы кредитной организации – эмитента, всего: в тыс. руб.	***42 630 200***	***72 386 862***	***49 468 370***	***36 855 056***	***34 308 792***	***15 667 808***
Вид хозяйственной деятельности: ***Коммерческое и потребительское кредитование***						
Объем выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности, тыс. руб.	***4 849 808***	***8 204 958***	***8 051 371***	***3 624 175***	***4 848 125***	***2 730 693***
Доля объема выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности в общем объеме выручки (доходов) эмитента, %	***11,4***	***11,3***	***16,3***	***9,8***	***14,1***	***17,4***
Вид хозяйственной деятельности: ***Операции с ценными бумагами***						
Объем выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности, тыс. руб.	***19 761 645***	***12 994 621***	***2 382 769***	***1 565 173***	***2 549 964***	***1 080 587***

Доля объема выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности в общем объеме выручки (доходов) эмитента, %	***46,4***	***17,9***	***4,8***	***4,2***	***7,4***	***6,9***
Вид хозяйственной деятельности: ***Операции на валютном и денежном рынках***						
Объем выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности, тыс. руб.	***10 540 507***	***34 780 240***	***31 029 009***	***16 308 399***	***18 705 502***	***8 627 639***
Доля объема выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности в общем объеме выручки (доходов) эмитента, %	***24,7***	***48,1***	***62,7***	***44,3***	***54,5***	***55,1***

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

Вид хозяйственной деятельности: **Коммерческое и потребительское кредитование**

В 2007 г. кредитной организацией - эмитентом был получен доход от коммерческого и потребительского кредитования в размере 4 849 808 тыс. руб. В 2008 г. доход от указанного вида деятельности увеличился на 3 355 150 тыс. руб. по сравнению с 2007г. и составил 8 204 958 тыс. руб.

В 2009 году доход от коммерческого и потребительского кредитования сократился на 153 587 тыс. руб. по сравнению с 2008 г. и составил 8 051 371 тыс. руб.

В 2010 году доход от коммерческого и потребительского кредитования сократился на 4 427 196 тыс. руб. по сравнению с 2009 г. и составил 3 624 175 тыс. руб.

В 2011 году доход от коммерческого и потребительского кредитования увеличился на 1 223 950 тыс. руб. по сравнению с 2010 г. и составил 4 848 125 тыс. руб.

По итогам первого полугодия 2012 года доход от коммерческого и потребительского кредитования составил 2 730 693 тыс. руб. (по итогам первого полугодия 2011 года доход от данного вида деятельности кредитной организации - эмитента был 2 162 190 тыс. руб.).

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от коммерческого и потребительского кредитования связаны, в основном, с уменьшением кредитного портфеля Банка из-за снижения активности клиентов после кризиса 2008-2009гг и роста просроченной задолженности, поэтому в 2009-2010 годах доходы Банка несколько сократились.

Вид хозяйственной деятельности: **Операции с ценными бумагами**

В 2007 г. кредитной организацией - эмитентом был получен доход от операций с ценными бумагами в размере 19 761 645 тыс. руб. В 2008 г. доход от указанного вида деятельности сократился на 6 767 024 тыс. руб. по сравнению с 2007г. и составил 12 994 621 тыс. руб.

В 2009 году доход от операций с ценными бумагами сократился на 10 611 852 тыс. руб. по сравнению с 2008 г. и составил 2 382 769 тыс. руб.

В 2010 году доход от операций с ценными бумагами сократился на 817 596 тыс. руб. по сравнению с 2009 г. и составил 1 565 173 тыс. руб.

В 2011 году доход от операций с ценными бумагами увеличился на 984 791 тыс. руб. по сравнению с 2010 г. и составил 2 549 964 тыс. руб.

По итогам первого полугодия 2012 года дохода от операций с ценными бумагами составил 1 080 587 тыс. руб. (по итогам первого полугодия 2011 года доход от данного вида деятельности кредитной организации - эмитента был 1 339 150 тыс. руб.).

Уменьшение доходов кредитной организации - эмитента от операций с ценными бумагами в 2008-2009 годах обусловлено мировым экономическим кризисом. В 2010 году кредитная организация - эмитент осуществляла перераспределение портфеля ценных бумаг в пользу активов с низким уровнем риска, что позволило уменьшить влияние отрицательной переоценки на финансовый результат Банка и увеличить размер процентных доходов от вложений в ценные бумаги, что в совокупности привело в 2011 году к росту доходов от операций с ценными бумагами.

Вид хозяйственной деятельности: **Операции на валютном и денежном рынках**

В 2007 г. кредитной организацией - эмитентом был получен доход от операций на валютном и денежном рынках в размере 10 540 507 тыс. руб. В 2008 г. доход от указанного вида деятельности увеличился на 24 239 733 тыс. руб. по сравнению с 2007г. и составил 34 780 240 тыс. руб.

В 2009 году доход от операций на валютном и денежном рынках сократился на 3 751 231 тыс. руб. по сравнению с 2008 г. и составил 31 029 009 тыс. руб.

В 2010 году доход от операций на валютном и денежном рынках сократился на 14 720 610 тыс. руб. по сравнению с 2009 г. и составил 16 308 399 тыс. руб.

В 2011 году доход от операций на валютном и денежном рынках увеличился на 2 397 103 тыс. руб. по сравнению с 2010 г. и составил 18 705 502 тыс. руб.

По итогам первого полугодия 2012 года доходу от операций на валютном и денежном рынках составил 8 627 639 тыс. руб. (по итогам первого полугодия 2011 года доход от данного вида деятельности кредитной организации - эмитента был 6 831 474 тыс. руб.).

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от операций на валютном и денежном рынках за анализируемый период связаны с потребностями клиентов в той или иной иностранной валюте, их активностью на рынке валютно-обменных операций, а также с динамикой изменения курсов иностранных валют. Поэтому размер доходов Эмитента от операций на валютном и денежном рынках колебался как в сторону увеличения, так и в сторону снижения.

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

Кредитная организация – эмитент ведет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

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

Кредитная организация – эмитент не осуществляла и не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

За 5 последних завершенных финансовых лет, а также за последний завершенный отчетный период текущего финансового года кредитная организация - эмитент не вела и не ведет совместную деятельность с другими организациями.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

При планировании развития кредитной организации - эмитента на пятилетнем горизонте выделяются три этапа, на каждом из которых деятельность кредитной организации - эмитента сводится к достижению определенных целей.

Первой из таких целей является обеспечение безубыточности деятельности и модернизация кредитной организации - эмитента. Безубыточность обеспечивается в первую очередь за счет формирования новых портфелей активов, обеспечивающих достаточный процентный доход, более эффективной работы с проблемной задолженностью. Параллельно необходимо провести модернизацию управления кредитной организации - эмитента и реализовать принятую стратегию совершенствования IT-платформы. Задачи, решаемые на первом этапе:

- ***Построение системы принятия бизнес-решений на новых принципах;***
- ***Унификация организационной структуры, формирование матричного принципа управления;***
- ***Систематизация нормативной базы банка для обеспечения эффективной деятельности;***
- ***Ориентация сети на достижение сбалансированности привлечения и размещения, рост комиссионного дохода;***
- ***Разработка мотивационной схемы;***
- ***Формирование новой линейки продуктов в сфере розничного бизнеса и запуск программ кредитования физических лиц – автокредитование, ипотека, потребительские кредиты на новых условиях;***
- ***Целевое обновление IT-систем, включающее частичную замену и отказ от использования отдельных компонентов;***
- ***Совершенствование обслуживания клиентов, ревизия тарифов;***
- ***Использование эффекта от снижения административно-хозяйственных расходов;***
- ***Возвращение на денежные и финансовые рынки;***
- ***Стабилизация рейтинга банка.***

Следующий этап характеризуется сбалансированными темпами роста активных операций и ресурсной базы. Основная цель – пошаговое достижение заданного уровня рентабельности. На этом этапе решаются следующие цели:

- ***Завершение комплексной модернизации IT-систем и инфраструктуры;***
- ***Запуск продуктов для малого и среднего бизнеса – строго с учетом возможного рефинансирования портфеля;***
- ***Увеличение административно-хозяйственных расходов только для достижения установленного уровня рентабельности и только для целей увеличения прибыли;***
- ***Достижение точками сети заданных в плане финансового оздоровления пропорций привлечения и размещения, а также запланированной доли комиссионного дохода в общем объеме доходов.***

На завершающем этапе основной целью является возврат средств государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) без потери достигнутых объемов бизнеса и доходности. Достижению цели будет способствовать решение ряда задач:

- ***Формирование портфеля высоколиквидных инструментов для целей расчетов с АСВ;***
- ***Рефинансирование через организованные рынки заимствований;***
- ***Рефинансирование портфелей активов, сформированных с учетом требований по целевым программам, предусматривающим рефинансирование;***

Восстановление бизнеса Банк планирует в основном за счет корпоративного направления. Так к концу 2012 года, согласно плану финансового оздоровления, доля корпоративных кредитов в общем портфеле кредитов должна составить 72%, а доля корпоративных депозитов в общем объеме срочных депозитов – 62% (без учета средств АСВ). Для этого в Банке разработана и утверждена кредитная политика и клиентская политика.

Так же в среднесрочной перспективе кредитная организация - эмитент планирует разработать новую программу кредитования малого и среднего бизнеса (старт – во второй половине 2012 года).

Согласно клиентской политике кредитная организация - эмитент планирует привлекать корпоративных клиентов на расчетно-кассовое обслуживание и формировать, таким образом, устойчивую пассивную базу на основе онкольных средств клиентов.

В части оказания розничных услуг кредитной организацией - эмитентом планируется расширение продуктового ряда, предложение клиентам более гибких условий, продвижение перекрестных продаж. Кредитная организация - эмитент планирует реализовать эксперимент по выдаче образовательных кредитов субсидируемых и гарантированных государством.

Для повышения привлекательности предложения кредитной организации - эмитента с одновременным повышением доходности операций планируется реализовать пакетные продажи клиентам-сотрудникам организаций ряда банковских и партнерских продуктов при продаже овердрафтов к зарплатному счету с дифференциацией тарифов и ставок в зависимости от набора приобретаемых услуг.

Продвижение услуги корпоративным клиентам планируется осуществлять в рамках продаж комплексного обслуживания, а также применять льготные тарифы в т.ч. на расчетно-кассовое обслуживание.

Важным фактором, способным обеспечить дальнейшее активное продвижение розничных кредитных продуктов является значительная накопленная база лояльных к кредитной организации - эмитенту клиентов, имеющих положительную кредитную историю, а также клиентов - сотрудников организаций, взаимодействующих с кредитной организацией - эмитентом в рамках розничного, корпоративного, инвестиционного бизнесов. Согласно данным анкетирования клиентов в 2011 г большинство клиентов лояльно относятся к кредитной организации - эмитенту, они готовы рекомендовать его своим знакомым и партнерам по бизнесу.

План развития инвестиционного блока включает в себя три основных направления:

- ***Увеличение объема и диверсификация привлекаемых с финансовых рынков ресурсов;***
- ***Повышение доходности средств размещенных в активы с низким и умеренным уровнем риска;***
- ***Модификация продуктовой линейки банка и ее активное продвижение.***

Членство кредитной организации - эмитента на валютной секции ММВБ и наличие лимитов на конверсионные операции от ведущих банков позволяет кредитной организации - эмитенту быть конкурентоспособной по валютным курсам для банков контрагентов и банков, имеющих счета ЛОРО в кредитной организации - эмитенте.

В настоящее время кредитная организация - эмитент активно представлена на рынке МБК, в дальнейшем стоит задача сохранить активность на этом рынке, что позволит повысить как объем возможного привлечения средств на денежном рынке, так и увеличить доход от данных операций.

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

1. Наименование организации: ***Ассоциация российских банков (АРБ)***

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: ***Член Ассоциации***

Функции кредитной организации - эмитента в организации: ***кредитная организация – эмитент на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.***

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: ***с 07.09.2000 г. бессрочно.***

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации: ***данная Ассоциация, так же как и прочие ее члены, не оказывает существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.***

2. Наименование организации: ***Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»***

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: ***Член Ассоциации***

Функции кредитной организации - эмитента в организации: ***кредитная организация – эмитент на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.***

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: ***с 05.09.2002 г. бессрочно.***

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации: ***данная Ассоциация, так же как и прочие ее члены, не оказывает существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.***

3. Наименование организации: ***Саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР)***

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: ***Член СО «НАУФОР»***

Функции кредитной организации - эмитента в организации: ***кредитная организация – эмитент на правах члена СО «НАУФОР» принимает участие в ее деятельности.***

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: ***с 21.06.2000 г. бессрочно.***

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации: ***данная организация, так же как и прочие ее члены, не оказывает существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.***

4. Наименование организации: ***Саморегулируемая организация «Национальная Фондовая Ассоциация» (НФА)***

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: ***Член НФА***

Функции кредитной организации - эмитента в организации: ***кредитная организация – эмитент на правах члена НФА принимает участие в ее деятельности.***

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: ***с 14.06.2001 г. бессрочно.***

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации: ***данная Ассоциация, так же как и прочие ее члены, не оказывает существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.***

5. Наименование организации: ***Открытое акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»***

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: ***Член Биржи***

Функции кредитной организации - эмитента в организации: ***кредитная организация – эмитент на правах члена Биржи принимает участие в торгах.***

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации: ***с 12.02.1999г. бессрочно.***

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации: ***Биржа, так же как и прочие ее члены, не оказывает существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.***

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

1.

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «ЭнАтом»***
Сокращенное фирменное наименование	***ООО «ЭнАтом»***
ИНН: (если применимо)	***7706589373***
ОГРН: (если применимо)	***1057747862644***
Место нахождения	***Российская Федерация, 119180, г. Москва, ул. Б.Полянка, д.21, стр.4***
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	
Общество является дочерним, т.к. кредитная организация - эмитент в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые обществом (п. 2 ст. 6 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 08.02.1998г.)	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества:	***60%***
Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого акционерного общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	***-***
Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	***0%***

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу:	***0%***

2.

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «СОЮЗ Лизинг»***
Сокращенное фирменное наименование	***ООО «СОЮЗ Лизинг»***
ИНН: (если применимо)	***7707638440***
ОГРН: (если применимо)	***10277760221000***
Место нахождения	***Российская Федерация, 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д.27, стр.1, помещение III, комната № 1.***
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту	
Общество является дочерним, т.к. кредитная организация - эмитент в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые обществом (п. 2 ст. 6 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 08.02.1998г.)	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества:	***99,99%***
Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого акционерного общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	***-***
Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу:	***0%***

4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

4.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет:

Наименование группы объектов основных средств	**Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.**	**Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.**
Отчетная дата: **31.12.2007**		
ОС "Здания, сооружения"	***157 540***	***13 426***
ОС "Транспортные средства"	***36 090***	***16 352***
ОС "Машины, оборудование"	***419 920***	***216 138***
ОС "Прочие"	***41 008***	***17 220***
Итого:	***654 558***	***263 136***
Отчетная дата: **31.12.2008**		
ОС "Здания, сооружения"	***136 799***	***15 002***
ОС "Транспортные средства"	***30 801***	***17 159***
ОС "Машины, оборудование"	***521 151***	***309 500***

ОС "Прочие"	***40 869***	***16 781***
Итого:	***729 620***	***358 442***

Отчетная дата: **31.12.2009**

ОС "Здания, сооружения"	***132 922***	***17 607***
ОС "Транспортные средства"	***25 678***	***18 486***
ОС "Машины, оборудование"	***496 068***	***351 895***
ОС "Прочие"	***32 853***	***16 822***
Итого:	***687 521***	***404 810***

Отчетная дата: **31.12.2010**

ОС "Здания, сооружения"	***131 718***	***20 494***
ОС "Транспортные средства"	***24 854***	***20 751***
ОС "Машины, оборудование"	***520 511***	***390 126***
ОС "Прочие"	***29 774***	***18 344***
Итого:	***706 857***	***449 715***

Отчетная дата: **31.12.2011**

ОС "Здания, сооружения"	***131 278***	***23 032***
ОС "Транспортные средства"	***25 697***	***18 227***
ОС "Машины, оборудование"	***561 749***	***448 294***
ОС "Прочие"	***29 463***	***20 547***
Итого:	***748 187***	***510 101***

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

Кредитная организация - эмитент применяет линейный метод начисления амортизации по всем группам объектов основных средств и нематериальных активов с учетом следующих особенностей:

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.02, начисление амортизации осуществлялось по нормам, установленным Постановлением Совета Министров от 22.10.90 №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов», с использованием для отдельных видов оборудования механизма ускоренной амортизации путем увеличения в 2 раза нормы годовых амортизационных отчислений:

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01.01.02г., начисление амортизации осуществляется в соответствие с Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»; механизм ускоренной амортизации не применяется.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершенных финансовых лет:

Переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств в течение пяти лет, предшествующих утверждению проспекта ценных бумаг, в АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента:

Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств не имеется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента:

Факты обременения основных средств кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также по состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг отсутствуют.

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

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «СОЮЗ Лизинг»***
Сокращенное фирменное наименование	***ООО «СОЮЗ Лизинг»***
ИНН (если применимо)	***7707638440***
ОГРН (если применимо)	***10277760221000***
Место нахождения	***Российская Федерация, 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д.27, стр.1, помещение III, комната № 1.***

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом	***прямой контроль***

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом: ***право распоряжаться более 50 процентов голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации - эмитенту организации.***

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации: ***99,99%***

Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту: ***подконтрольная организация не является акционерным обществом.***

В случае косвенного контроля – последовательно все подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем эмитента), через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом. При этом по каждой такой организации указываются полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо): ***контроль не является косвенным***

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента: ***0%***

Размер доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: ***0%***

Описание основного вида деятельности подконтрольной кредитной организации - эмитенту организации: ***лизинг***

Состав органов управления подконтрольной организации:

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) коммерческой организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не избран, поскольку наличие этого органа управления не предусмотрено уставом данного общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) коммерческой организации:

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не избран, поскольку наличие этого органа управления не предусмотрено уставом данного общества.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

Кузнецов Иван Игоревич

Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента: ***0%***

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации:***0%***

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

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

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

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2007 год
1	2	3
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	-
1	Размещения средств в кредитных организациях	373 370
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4 790 387
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	819 749
5	Других источников	9 061
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	5 992 567
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	-
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	551 375
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 791 666
9	Выпущенным долговым обязательствам	1 039 159
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	4 382 200
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 610 367
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	2 689 802
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-29 265
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	17 641
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7 697
16	Комиссионные доходы	924 177
17	Комиссионные расходы	344 730
18	Чистые доходы от разовых операций	88 420
19	Прочие чистые операционные доходы	97 429
20	Административно-управленческие расходы	2 291 010
21	Резервы на возможные потери	-1 284 734
22	Прибыль до налогообложения	1 470 400
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	581 688
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	888 712

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10 485 078	9 574 994	4 974 174	7 085 127
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	449 121	271 453	182 151	26 955

1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	8 740 126	8 351 840	3 997 388	5 086 354
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 295 831	951 701	794 635	1 971 818
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6 701 838	6 288 188	3 750 100	3 928 791
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 451 387	2 368 680	174 892	432 045
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 921 225	3 593 939	3 527 973	3 484 307
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 329 226	325 569	47 235	12 439
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 783 240	3 286 806	1 224 074	3 156 336
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-1 114 215	-2 267 135	-3 329 289	770 986
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-80 320	-164 411	-441 951	107 464
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 669 025	1 019 671	-2 105 215	3 927 322
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 781 566	463 388	49 719	417 895
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5 867 663	-349 814	-199 384	79 744
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	-6 741	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	540 202	505 908	66 588	174 330
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-882 377	-423 551	124 993	-52 349
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	77 992	22 909	6 086	39 804
12	Комиссионные доходы	722 184	296 486	236 115	327 210
13	Комиссионные расходы	371 100	217 440	75 488	102 960
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-171 318	-370 872	-384 600	-11 047
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0

16	Изменение резерва по прочим потерям	-145 872	146 085	-62 464	-116 391
17	Прочие операционные доходы	5 339 565	1 063 040	4 344 043	876 245
18	Чистые доходы (расходы)	9 864 398	2 155 810	1 993 645	5 559 803
19	Операционные расходы	11 289 661	3 248 977	1 749 492	3 554 056
20	Прибыль до налогообложения	-1 425 263	-1 093 167	244 153	2 005 747
21	Начисленные (уплаченные) налоги	384 137	363 899	136 840	204 536
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	-1 809 400	-1 457 066	107 313	1 801 211

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

В 2007 г. доходы кредитной организации - эмитента от ссудных операций продолжили рост, также увеличились доходы от ценных бумаг и комиссионные доходы. Поэтому, несмотря на рост административно-управленческих расходов и создание резервов на возможные потери, Банк получил чистую прибыль в размере 888 712 тыс. руб.

В 2008 г., несмотря на продолжение роста процентных доходов (в основном за счет доходов от ссуд, предоставленных клиентам), Банк получил чистый убыток в размере 1 809 400 тыс. руб. Основной причиной этого стали кризисные явления в экономике и на финансовых рынках, повлекшие убытки Банка от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости. Помимо этого, давление на финансовый результат оказали значительные операционные расходы.

В 2009 г. процентные, комиссионные и прочие операционные доходы кредитной организации - эмитента снизились под влиянием сокращения объема средств клиентов и, соответственно, чистой ссудной задолженности. Также на финансовый результат негативно повлиял рост отчислений в резервы на возможные потери. По итогам года Банк вновь понес убыток в размере 1 457 066 тыс. руб.

В 2010 г. снижение объема чистой ссудной задолженности и процентных доходов продолжилось, а увеличение отчислений в резервы на возможные потери заставили кредитную организацию - эмитента получить отрицательные чистые процентные доходы. Тем не менее, рост прочих операционных доходов и значительное снижение операционных расходов позволили Банку по итогам года получить чистую прибыль в размере 107 313 тыс. руб.

В 2011 г. стабилизация бизнес-процессов кредитной организации - эмитента позволила ей впервые с начала финансового кризиса возобновить рост объема активов и, соответственно, процентных и комиссионных доходов. Также на финансовый результат положительно повлияло частичное восстановление резервов на возможные потери по ссудам и прибыль от операций с ценными бумагами и иностранной валютой. В результате Банк по итогам года получил максимальную за последние 5 лет чистую прибыль в объеме 1 801 211 тыс. руб.

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

Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают. Особое мнение органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации отсутствует.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают с указанными выше. Члены Наблюдательного совета директоров и члены Правления кредитной организации – эмитента не высказывали особых мнений относительно таких причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности.

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

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента на дату окончания каждого из 5 последних завершенных финансовых лет либо на дату окончания каждого завершенного финансового года, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

01.01.2008

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	14,6
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	50,2
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	55,3
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	100,5
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	15,4
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	256,4
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
Н10.1	Совокупная величина риска по	Max 3%	1,1

	инсайдерам		
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0

01.01.2009

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	5,3
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	33,9
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	21,2
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	144,8
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	62,2
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	969,7
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	3,0
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0

01.01.2010

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	7,1
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	106,2
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	63,0

Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	102,0
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	66,1
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	742,7
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,3
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0

01.01.2011

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	14,2
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	81,5
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	140,4
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	79,1
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	26,9
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	318,4
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	4,1
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,7
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0

01.01.2012

Условное обозначение	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение

(номер) норматива			норматива
Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	12,6
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	49,4
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	96,2
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	88,4
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,0
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	375,0
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	15,7
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,2
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием, на дату утверждения проспекта ценных бумаг и на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг:

Кредитная организация-эмитент эмиссию облигаций с ипотечным покрытием не осуществляла и размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям:

Кредитная организация - эмитент выдерживает нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде:

До начала кризисных явлений в мировой и российской экономике и финансовой системе кредитная организация - эмитент не испытывала проблем с соблюдением нормативных требований Банка России в части ликвидности и достаточности капитала. Так, по итогам

2007 г. близко к допустимому значению (55,3% при допустимых 50%) оказался лишь показатель текущей ликвидности из-за того, что рост обязательств кредитной организации - эмитента по расчетным и текущим счетам, превысил рост объема ликвидных средств.

По итогам 2008 г., кредитной организацией - эмитентом были нарушены нормативы Н1 и Н3. Нарушение обязательных нормативов, в расчете которых участвует показатель собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента, было связано с досрочным расторжением договоров субординированных займов на общую сумму 6,2 млрд. руб. и получением по итогам года отрицательного финансового результата. Нарушение норматива текущей ликвидности было связано с включением в расчет показателя Овм (обязательства кредитной организации - эмитента со сроком исполнения «до востребования» и ближайшие 30 дней) обязательств по возврату межбанковского кредита от Банка России на сумму 14,6 млрд.руб.

В 2009 г. экономическая ситуация не претерпела существенных изменений, вследствие чего произошло дальнейшее снижение размера привлеченных средств. Для поддержания ликвидности кредитной организации - эмитента в результате существенных списаний средств клиентов кредитной организацией - эмитентом был привлечен на беззалоговом аукционе кредит от Банка России и средства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Капитал кредитной организации - эмитента по итогам года продолжил снижаться в связи с получением отрицательного финансового результата.

В 2010 г. капитал кредитной организации - эмитента показал значительный рост, причиной чего явилось привлечение субординированного кредита от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», внесение дополнительных средств в уставный капитал, а также положительный финансовый результат по итогам года. Кредитная организация - эмитент выполняет требование ЦБ РФ по достаточности капитала начиная с 6 апреля 2010 года.

В 2011 г. нормативы ликвидности и достаточности капитала продолжили сохраняться на достаточно высоких уровнях благодаря росту объема привлеченных средств и получению кредитной организацией - эмитентом по итогам года чистой прибыли.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особое мнение органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации отсутствует.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по форме отчетности «Расчет собственных средств (капитала)», установленной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций:

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

По состоянию на 01.01.2008г.

(тыс. руб.)

N строки	**Наименование показателя**	**Остаток на отчетную дату**
1	**2**	**3**
101 -102	Уставный капитал кредитной организации	4 106 997
103 -104	Эмиссионный доход	42 029
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	875 029
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	3 565 932
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	8 589 987
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	107 423
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	8 482 564
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛИТОГО:	4 731 027
300	**ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮ-ЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА** ИТОГО:	143 002
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	13 070 589
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0

По состоянию на 01.01.2009г.

(тыс. руб.)

Номер строки	**Наименование показателя**	**Остаток на отчетную дату**
1	**2**	**3**
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	4 709 148
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	4 106 997

102	Эмиссионный доход кредитной организации	42 029
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	869 540
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	460 133
107	Источники основного капитала, итого	9 478 699
108	Нематериальные активы	4 045
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	4 664 232
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 019 808
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	6
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	4 810 416
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	34 362
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	0
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли,	0

	резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
209	Источники дополнительного капитала, итого	34 362
210	Дополнительный капитал, итого	34 362
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	135 630
400	Промежуточный итог	4 709 148
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

По состоянию на 01.01.2010г.

(тыс. руб.)

Номер строки	**Наименование показателя**	**Остаток на отчетную дату**
1	**2**	**3**
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	4 362 400
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	4 106 997
102	Эмиссионный доход кредитной организации	42 029

103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	869 540
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	2 650 787
107	Источники основного капитала, итого	7 669 353
108	Нематериальные активы	3 605
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	2 913 654
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	528 937
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	16
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	4 752 078
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	34 308
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	0
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для	0

	формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
209	Источники дополнительного капитала, итого	34 308
210	Дополнительный капитал, итого	34 308
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	288 356
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	135 630
400	Промежуточный итог	4 362 400
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

По состоянию на 01.01.2011г.

(тыс. руб.)

Номер строки	**Наименование показателя**	**Остаток на отчетную дату**
1	**2**	**3**
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	8 939 209
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	5 000 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	42 029
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	869 540
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0

104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	1 193 725
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	7 105 294
109	Нематериальные активы	3 164
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	1 063 956
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	869 716
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	16
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	1 469
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	6 036 689
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	34 304
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	0
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	4 000 000
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0

209	Источники дополнительного капитала, итого	4 034 304
210	Дополнительный капитал, итого	3 052 648
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	14 498
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	135 630
400	Промежуточный итог	8 939 209
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

По состоянию на 01.01.2012г.

(тыс. руб.)

Номер строки	**Наименование показателя**	**Остаток на отчетную дату**
1	**2**	**3**
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	9 535 781
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	5 000 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	42 029
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	869 540
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0

106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	1 301 040
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	7 212 609
109	Нематериальные активы	2 701
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	560 926
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	1 981 630
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	16
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	11 856
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	6 637 110
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	34 301
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	0
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	3 000 000
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	3 034 301
210	Дополнительный капитал, итого	3 034 301
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X

301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	135 630
400	Промежуточный итог	9 535 781
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:
Общая сумма финансовых вложений кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год (на **01.01.2012**) составила: ***80 193 506 тыс. рублей***, из них:
сумма вложений в эмиссионные ценные бумаги составляет: ***26 663 939 тыс. рублей;***
сумма вложений в неэмиссионные ценные бумаги составляет: ***700 316 тыс. рублей;***
сумма выданных кредитов составляет: ***46 326 705 тыс. рублей;***
иные финансовые вложения составляют: ***6 502 546 тыс. рублей.***

Финансовые вложения кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации - эмитента по состоянию на 01.01.2012 г., отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2011г.):	***1 011 290***	тыс. руб.
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2012г.):	***936 661***	тыс. руб.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации,

ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства кредитной организации - эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций:

Требования кредитной организации – эмитента к АКБ «Славянский Банк» (ЗАО), лицензия которого отозвана Банком России 03.12.2010г. в связи с неисполнением банком федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, составляют 4 842 543,41 рубля.

В соответствии с нормативными документами Банка России под указанные требования сформированы резервы в размере 100%.

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

Все расчеты производились по стандартам бухгалтерской отчетности Российской Федерации. При этом использовались следующие основные нормативные документы:

«Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденное Банком России 26.03.2007 № 302-П;

«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», утвержденное Банком России 20.03.2006 № 283-П;

«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденное Банком России 26.03.2004 № 254-П.

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за соответствующий период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	**Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.**	**Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.**
Отчетная дата: **01.01.2008**		
Товарный знак АКБ "СОЮЗ" (ОАО)	415	157
Исключительное право	210	0
Итого:	**625**	**157**
Отчетная дата: **01.01.2009**		
Тов.знак «ИнгоСтрахСоюз»	4	3,7
Товарный знак 260084	411	195
Исключительное право	210	21
Товарный знак «Банк СОЮЗ»	40	2,3
Товарный знак СОЮЗNICK	49	4
СПО База мошенников	3 681	123
Итого:	**4 395**	**349**
Отчетная дата: **01.01.2010**		

Тов.знак «ИнгоСтрахСоюз»	4	4
Товарный знак 260084	411	236
Исключительное право	210	42
Товарный знак «Банк СОЮЗ»	40	7
Товарный знак СОЮЗNICK	49	10
СПО База мошенников	3 681	491
Итого:	**4 395**	**790**

Отчетная дата: **01.01.2011**

Тов.знак «ИнгоСтрахСоюз»	4	4
Товарный знак 260084	411	277
Исключительное право	210	63
Товарный знак «Банк СОЮЗ»	40	11
Товарный знак СОЮЗNICK	49	16
СПО База мошенников	3 681	860
Итого:	**4 395**	**1 231**

Отчетная дата: **01.01.2012**

Тов.знак «ИнгоСтрахСоюз»	4	4
Товарный знак 260084	411	318
Исключительное право	210	84
Товарный знак «Банк СОЮЗ»	40	16
Товарный знак СОЮЗNICK	49	21
СПО База мошенников	3 646	1 215
Итого:	**4 360**	**1 659**

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

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация – эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах (за 2007г.), - Положение ЦБ РФ от 5 декабря 2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация – эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах (2008 – 2011 гг.), - Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

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

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации - эмитента за каждый из отчетных периодов:

Политики в области научно-технического развития кредитная организация - эмитент не имеет. За последние 5 лет кредитная организация - эмитент не осуществляла деятельности, направленной на получение собственных продуктов, подлежащих

обязательному лицензированию и патентованию, соответственно, не несла расходов на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств.

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

Кредитная организация – эмитент не создавала и не получала правовой охраны объектов интеллектуальной собственности. Кредитной организацией - эмитентом не ведутся новые разработки и исследования, которые необходимо лицензировать или получать патенты.

Кредитная организация – эмитент не планирует использовать в своей деятельности какие-либо объекты интеллектуальной собственности.

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

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

Период последних 5 завершенных финансовых лет с 2007 по 2011 г.г. для развития банковского сектора и российской экономики в целом включает в себя три основных этапа: период с 2007 по первую половину 2008 г. характеризуется стремительным ростом банковского сектора по всем основным направлениям развития банковских продуктов и услуг; период со второй половины 2008-го по первую половину 2009 года характеризуется как кризисный: усиление проблем с ликвидностью, резкое снижение качества активов, снижение кредитной активности; период со второй половины 2009 года по 2011 год характеризуется стабилизацией в экономике и в банковском секторе, увеличением активности банковской деятельности.

Период с 2007 г. по вторую половину 2008 года характеризовался благоприятной экономической конъюнктурой: рост ВВП за 2007 год составил 8,5%, за первое полугодие 2008 года рост ВВП также составил 8,5% по сравнению с аналогичным периодом 2007 года. За 2007 год активы банковского сектора увеличились на 44,1%, составив 20,241 трлн. руб. на начало 2008 г. по сравнению с 14,0456 трлн. руб. на начало 2007 г., собственный капитал банков увеличился на 57,8%: с 1692,7 млрд. руб. на начало 2007 г. до 2671,5 млрд. руб. на начало 2008 г. За 2007 г. объемы кредитования увеличились более чем на 50%.

Финансовый кризис в США 2007-2008 гг. привел к общему кризису ликвидности на мировых финансовых рынках. В сентябре 2008 года падение фондовых индексов в большинстве развивающихся и развитых стран мира переросло в глобальный кризис на биржах. Особенностью этого кризиса является то, что страны, которые имеют более развитые фондовые рынки и инструменты, включая деривативы и прочие производные, попали в более сложную ситуацию, чем, например, Россия. Основными последствиями кризиса для российских банков стали удорожание ресурсов, усиление конкуренции за внутренние источники фондирования и переоценка рисков.

Такие факторы способствовали снижению общей динамики роста российского банковского сектора в 2008 году. За девять месяцев 2008 года темпы прироста активов сектора (22,1%) снизились по отношению к темпам прироста в соответствующем периоде 2007 года (29,8%) - в 1,3 раза, а темпы прироста совокупного капитала (17,9%) снизились по сравнению с соответствующим периодом 2007 года (47,8%) более чем в 2,7 раза.

Стабилизация банковской системы является приоритетной задачей российского Правительства.

В сентябре 2008 года Правительством Российской Федерации совместно с Банком России разработаны и объявлены меры по поддержке банковского сектора, направленные на повышение эффективности и надежности банковской системы.

В рамках обеспечения устойчивости финансовой системы были реализованы меры по трем основным направлениям:

- расширение ресурсной базы и повышение ликвидности всей финансовой системы,

- повышение доступности банковского кредитования для предприятий реального сектора,

- обеспечение санации банков, испытывающих трудности, но важных с точки зрения общей устойчивости банковской системы.

На увеличение ресурсной базы банков направлен ряд решений Банка России:

- усилен контроль за реализацией мероприятий по предупреждению банкротства и ходом процедур банкротства небанковских финансовых организаций в целях создания возможности для сохранения активов и максимизации удовлетворения требований кредиторов, включая физических лиц;

- разрешен выпуск биржевых облигаций не только открытыми акционерными обществами, но и другими хозяйственными обществами, а также госкорпорациями.

В целях повышения доступности банковского кредитования для предприятий реального сектора Правительство предприняло целый ряд мер:

- усилен контроль за работой органов управления банков, получивших средства государственной поддержки, включая субординированные кредиты;

- упрощена процедура предоставления государственных гарантий.

Специальные меры предпринимаются по обеспечению доступности кредитов (субсидирование процентной ставки) для приоритетных секторов экономики - сельского хозяйства, автомобилестроения и транспортного машиностроения.

Деятельность банковской системы по итогам 2009 года характеризуется постепенным восстановлением активности операций. Изменения, произошедшие в основных показателях банков, преимущественно связаны с ростом объемов операций на рынке ценных бумаг; операций на рынке МБК и валютном рынке.

В 2009 г. российский банковский сектор функционировал в условиях глобального кризиса, и, хотя к началу 2009 г. наиболее острая фаза кризисных явлений в банковском секторе была преодолена, кредитные организации продолжали испытывать влияние негативных макроэкономических факторов, таких как сокращение производства, ухудшение финансового состояния предприятий, рост безработицы и снижение реальных доходов населения, ужесточение условий внешних заимствований. В результате снизилась деловая активность, активы кредитных организаций выросли лишь на 5% (против 39,2% за 2008 г.) — с 28 022,3 до 29 430 млрд. руб. Количество действующих кредитных организаций сократилось с 1108 до 1058.

Масштабная государственная помощь, предоставленная банкам в рамках реализации Программы антикризисных мер, позволила решить проблему капитализации банковского сектора. Собственные средства (капитал) кредитных организаций за 2009 г. выросли на 21,2% (в 2008 г. — на 42,7%). На 1.01.2010 капитал банковского сектора достиг 4620,6 млрд. рублей.

В период с 2010 по 2011 г.г. характеризуется стабилизацией в экономике, увеличением инвестиционной и потребительской активности. Так, если в 2009 г. объем ВВП сократился на 7,8%, то в 2010 и 2011 г.г. рост ВВП составил около 4% за каждый год. В 2009 г. рост инвестиций в основной капитал уменьшился на 16%, в 2010 г. и 2011 г. рост инвестиций

составил 6% и 8,3%, соответственно, хотя это намного ниже темпов увеличения инвестиций в 2007 и 2008 г.г., когда рост инвестиций составлял соответственно 22,7% и 9,9%. При этом, увеличивается и потребительская активность населения: так, например, оборот розничной торговли за 2009 год упал на 5,1%, в 2010 и 2011 г.г. показав рост в 6,3% и 7% соответственно.

В марте 2011 г. Правительством Российской Федерации утверждена Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 г., поставившая основной целью «переориентацию сектора с экстенсивного на интенсивный путь развития, при обеспечении его системной устойчивости, активного участия сектора в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению».

В целом, за 2011 г. банковский сектор показал положительную динамику по основным факторам. Совокупные активы банков за 2011 год выросли на 23% и составили 41,6 трлн. руб., что превышает темп роста активов в 2010 году, равный 14,9%. Совокупный объем банковских активов за 2011 год существенно вырос и достиг 77% от объема ВВП. Капитал банковского сектора вырос на 10,8% и составил до 5242,1 млрд. рублей. При этом, сохраняется высокая концентрация активов: на долю 6-и крупнейших банков (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Альфа-банк, ВТБ-24) приходится 50% от всех активов банковского сектора).

Ресурсная база: остатки средств на счетах клиентов за 2011 г. выросли на 23,7% (за 2010 г. — на 23,1%) — до 26 082,1 млрд. руб. Доля этого источника в пассивах банковского сектора на 01.01.12 составила 62,7% (на 1.01.2011 — 62,4%). Вклады физических лиц за анализируемый период выросли на 20,9% — до 11871,4 млрд. руб. при снижении их доли в пассивах с начала 2011 года с 29% до 28,5%.. При этом рублевые вклады росли более высокими темпами (увеличение на 22,5%) по сравнению с валютными (увеличение на 14,2%). На долю долгосрочных вкладов (свыше 1 года) на 1.01.2012 приходилось 60,8% общего объема вкладов. Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в 2011 году увеличился на 38,6% (за 2010 г. на 10,4%) и составил 8367,4 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора выросла с 17,9% до 20,1%.

В 2011 г. по сравнению с 2010 г. продолжилось увеличение заимствование банками от Минфина и других государственных органов (финансовых органов и внебюджетных фондов России, субъектов Российской Федерации и органов местного управления). Данное привлечение за 2011 год увеличилось почти в 2 раза (за 2010 г. в 1,7 раз) и на 01.01.2012 составило 916,5 млрд. рублей. При этом задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, выросла в 3,7 раза (за 2010 г снижение составило 77,1%) до 1212,1 млрд. рублей. Отметим, что в конце 2011 г. Банк России расширил возможности рефинансирования под залог ценных бумаг: на две ступени снижены требования к рейтингу эмитентов ценных бумаг, включаемых в ломбардный список, ОФЗ, принимаемые в обеспечение учитываются с нулевым дисконтом. В целом, на 01.01.2012 г. доля средств ЦБ и органов госуправления в пассивах составила 8%, средства на расчетных и прочих счетах организаций за 2011 г. выросли на 9,9% (в 2010 г. – на 30,3%) до 5326,7 млрд. руб., но их доля в пассивах банковского сектора уменьшилась с 14,3% на 01.01.11 до 12,8% 01.01.12. В 2011 г. увеличился на 24% объем выпущенных банками облигаций (в 2010 г. данное увеличение составляло – 30,3%). По сравнению с 2010 г. доля облигационных займов в пассивах не изменилась и на 01.01.2012 составила 1,6%. Объем выпущенных векселей за прошедший год возрос на 7,8% (в 2010 г. – на 6,5%), при этом их доля в пассивах за прошедший год практически не изменилась (2,1 %).

Активные операции: за минувший 2011 г рост объема предоставленных средств нефинансовым организациям составил 26% (за 2010 г. - на 12,1%), объем предоставленных средств нефинансовым организациям на 01.01.2012 составил 17 715,3 млрд. руб., их доля в активах банковского сектора выросла до 42,6% (на 01.01.2011 – 41,6%). Объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за 2011 г. вырос на 10,7% (за 2010 г. – уменьшился на 2,5%), при этом его удельный вес в объеме данных кредитов снизился до 4,6% (за 2010 г. составлял 5,3%). Кредиты, предоставленные физическим лицам, с начала 2011 года

увеличились на 35,9% (в 2010 г. – на 14,3%) до 5550,9 млрд. руб., их доля в активах банковского сектора и в общем объеме кредитных вложений банков на 01.01.12 составила 13,3% и 19,3% соответственно. Объем просроченной задолженности по данным кредитам за 2011 год увеличился на 3,1% (за 2010 г – на 16,2%); ее удельный вес в объеме кредитов физическим лицам снизился до 5,2 % (за 2010 г составлял с 6,9%). Портфель ценных бумаг за 2011 г. вырос на 6,6% (за 2010 г – на 35,3%) до 6 211,7 млрд. руб. при снижении его доли в активах банковского сектора до 14,9% (за 2010 г. доля составила 17,2%). Основной удельный вес в портфеле ценных бумаг по-прежнему занимают вложения в долговые обязательства ((75,3%), объем которых увеличился в 2011 году на 5,8% (за 2010 г – на 30,8%) до 4676,2 млрд. рублей. Вложения в долевые ценные бумаги в 2011 году возросли на 28,6% (за 2010 г – на 72,6%); их удельный вес в портфеле ценных бумаг на 01.01.12 составил 14,7% (за 2010 г – 12,2%).

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2011 год составила 848,2 млрд. руб. (за 2010 год - 573,4 млрд. рублей). Прибыль в сумме 853,8 млрд. руб. получили 928 кредитных организаций (94,9% от числа действующих на 01.01.12). Убытки в сумме 5,6 млрд. руб. понесли 50 кредитных организаций (5,1% от числа действующих). Для сравнения: в 2010 году прибыль в сумме 595 млрд. руб. получила 931 кредитная организация (92% от числа действовавших на 01.01.11), а убытки в сумме 21,7 млрд. руб. понесла 81 кредитная организация (8% от числа действовавших).

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

<u>По данным агентства «РосБизнесКонсалтинг» БАНК СОЮЗ занимает:</u>

- ***58 место в рейтинге «Top500 банков по чистым активам» (01.04.2012)***
- ***60 место в рейтинге «Top500 банков по кредитному портфелю» (01.04.2012)***
- ***54 место в рейтинге «Top500 банков по кредитам юридических лиц» (01.04.2012)***
- ***52 место в рейтинге «Top500 банков по кредитам физических лиц» (01.04.2012)***
- ***39 место в рейтинге «Top500 банков по депозитам юридических лиц» (01.04.2012)***
- ***48 место в рейтинге «Top500 банков по депозитному портфелю» (01.04.2012)***

<u>По данным журнала «Коммерсант-Деньги» БАНК СОЮЗ занимает:</u>

- ***63 место в рейтинге «По собственным средствам (капиталу)» (01.01.2012)***
- ***59 место в рейтинге "По активам" (01.01.2012)***

<u>По данным журнала «Профиль» БАНК СОЮЗ занимает:</u>

- ***51 место в рейтинге «По собственным средствам (капиталу)» (01.02.2012)***
- ***61 место в рейтинге "200 крупнейших банков по размеру чистых активов" (01.05.2012)***
- ***22 место в рейтинге «Самые надежные российские банки» (01.01.2011)***

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в Москве оказывают операции с ценными бумагами, операции на валютном и денежном рынках, кредитование юридических лиц. В региональных подразделениях Банка основное влияние на результат оказывают доходы от кредитных операций и расчетно-кассового обслуживания клиентов.

В процессе деятельности Банк непрерывно совершенствует технологии, внедряет новые формы и методы работы, выводит на рынок новые банковские продукты и расширяет клиентскую базу.

Банк позиционируется как универсальный коммерческий банк, занимающий устойчивые позиции в сегментах корпоративного, розничного и инвестиционного бизнеса.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Информация представлена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации – эмитента. Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации совпадают. Особое мнение членов органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации отсутствует.

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

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций (кредитный риск, риск в отношении ликвидности и движения денежных средств, валютный риск, риск изменения процентных ставок и изменения рыночной конъюктуры, страновой риск и прочие).

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Все вышеперечисленные факторы имеют продолжительный характер воздействия.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнения Банком пруденциальных норм установленных ЦБ РФ, а также требованиями партнеров и внешних инвесторов, включая международные финансовые организации, повышению эффективности управления активами и пассивами Банка.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Способы, используемые кредитной организацией для снижения негативного эффекта факторов, влияющих на деятельность кредитной организации:

- ***увеличение объема продаж банковских услуг***
- ***снижение банковских издержек при помощи:***

- ***внедрения новых технологий***
- ***роста производительности труда***
- ***мотивации персонала***
- ***совершенствования менеджмента банка***

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

К возможным факторам, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации-эмитента относятся следующие. Замедление роста экономики Российской Федерации и связанное с этим снижение потребительской и инвестиционной активности, ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках, снижением кредитного качества компаний и увеличение роста просроченной задолженности по кредитам, снижением кредитоспособности населения, снижение процентной маржи, увеличение волатильности валютного и фондового рынков, ограничение заимствований на внешнем рынке. Оценка вероятности данных событий затруднительна в виду многих влияющих факторов, обусловленных мировым финансово-экономическим кризисом, стабилизацией российской экономики, развитием долгового кризиса в Европе.

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

Факторы, которые могут улучшить деятельность кредитной организации:
- ***рост объема потребления банковских услуг населением***
- ***расширение списка популярных банковских услуг***
- ***увеличение прибыльности банка***

5.5.2. Конкуренты кредитной организации – эмитента

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

К основным и предполагаемым конкурентам кредитной организации- эмитента относятся крупнейшие банки Российской Федерации, в том числе, государственные, частные и с иностранным участием, с развитой филиальной сетью, занимающие лидирующие позиции в сегментах корпоративного, розничного и инвестиционного бизнеса, а также, имеющие сравнимые с кредитной организацией-эмитентом рейтинги.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Работа кредитной организации - эмитента с клиентами базируется на следующих принципах:
- ***индивидуальный подход;***
- ***оперативность;***
- ***высокие стандарты обслуживания.***

Таким образом, одним из главных преимуществ кредитной организации - эмитента является разработка и внедрение новых финансовых продуктов, способных оптимально удовлетворять потребности бизнеса клиентов.

Кредитная организация - эмитент постоянно проводит мониторинг потребностей клиентов и формирует индивидуальные пакеты предложений, направленные на максимальное удовлетворение их нужд.

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

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

В соответствии с положениями главы 11 Устава кредитной организации – эмитента, органами управления кредитной организации - эмитента являются:

- ***Общее собрание акционеров,***
- ***Наблюдательный совет,***
- ***Правление – коллегиальный исполнительный орган,***
- ***Председатель Правления – единоличный исполнительный орган.***

Общее собрание акционеров ***является высшим органом управления кредитной организации – эмитента.***

В соответствии с Уставом кредитной организации – эмитента, к компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных статьей 12 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

2) реорганизация кредитной организации – эмитента;

3) ликвидация кредитной организации – эмитента, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Наблюдательного совета кредитной организации – эмитента, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала кредитной организации – эмитента путем увеличения номинальной стоимости акций;

7) увеличение уставного капитала кредитной организации – эмитента путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 (Двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

8) размещение посредством закрытой подписки эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, конвертируемых в акции, а также размещение посредством открытой подписки эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 (Двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

9) уменьшение уставного капитала кредитной организации – эмитента путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения кредитной организацией – эмитентом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных кредитной организацией – эмитентом акций;

10) избрание членов Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента и досрочное прекращение их полномочий; выплата членам Ревизионной комиссии вознаграждений и (или) компенсаций расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

11) утверждение Аудитора кредитной организации – эмитента;

12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) кредитной организации – эмитента, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого

квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков кредитной организации – эмитента по результатам финансового года;

13) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

14) определение порядка ведения Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента;

15) избрание членов Счетной комиссии кредитной организации – эмитента и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16) дробление и консолидация акций;

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

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

19) приобретение кредитной организацией – эмитентом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

20) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

21) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления кредитной организации – эмитента и Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента;

22) решение иных вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом кредитной организации – эмитента к компетенции Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента, не могут быть переданы на решение Председателю Правления или Правлению кредитной организации – эмитента.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательному совету кредитной организации – эмитента, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Наблюдательный совет *осуществляет общее руководство деятельностью кредитной организации – эмитента, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.*

В соответствии с Уставом кредитной организации – эмитента, к компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности кредитной организации – эмитента;

2) созыв Годового и Внеочередного общих собраний акционеров кредитной организации – эмитента за исключением случаев, предусмотренных Уставом кредитной организации – эмитента и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента;

4) определение даты составления Списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета кредитной организации – эмитента в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом кредитной организации – эмитента и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента;

5) увеличение Уставного капитала кредитной организации – эмитента путем размещения кредитной организацией – эмитентом дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, за исключением случаев, когда решение этого вопроса Федеральным законом «Об акционерных обществах» и (или) Уставом кредитной организации – эмитента отнесено к компетенции Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента;

6) размещение кредитной организацией – эмитентом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

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

8) приобретение размещенных кредитной организацией – эмитентом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

9) избрание Председателя Правления кредитной организации – эмитента, досрочное прекращение его полномочий, установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Председателю Правления кредитной организации – эмитента, а также по представлению Председателя Правления кредитной организации – эмитента:

- избрание членов Правления кредитной организации – эмитента, в том числе, заместителей Председателя Правления кредитной организации – эмитента, и досрочное прекращение трудовых договоров с ними;

- установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Правления кредитной организации – эмитента (в том числе заместителям Председателя Правления);

10) утверждение условий договоров, заключаемых кредитной организацией – эмитентом с Председателем Правления кредитной организации – эмитента, членами Правления кредитной организации – эмитента и заместителями Председателя Правления кредитной организации – эмитента;

11) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

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

13) использование Резервного и иных фондов кредитной организации – эмитента;

14) предварительное одобрение внутренних документов кредитной организации – эмитента, выносимых на утверждение Общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, а также утверждение:

- кредитной политики, а также иных политик по управлению банковскими рисками, определяющих подходы и принципы управления рисками, распределение ролей и ответственности исполнительных органов за разработку и внедрение правил и процедур внутреннего контроля, необходимых для соблюдения таких политик,

- внутренних документов кредитной организации – эмитента, устанавливающих перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по кредитной организации – эмитенту, и периодичность их пересмотра,

- внутренних документов кредитной организации – эмитента, устанавливающих порядок совершения сделок с убытком;

15) утверждение Решения о выпуске (дополнительном выпуске) акций, Проспекта ценных бумаг и Отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций;

16) утверждение Годового бюджета кредитной организации – эмитента, предварительное утверждение Годового отчета кредитной организации – эмитента;

17) утверждение Положения о Службе внутреннего контроля кредитной организации – эмитента;

18) принятие решения о назначении и освобождении от должности руководителя Службы внутреннего контроля кредитной организации – эмитента;

19) определение количественного состава Службы внутреннего контроля кредитной организации – эмитента;

20) рассмотрение и утверждение отчетов Службы внутреннего контроля кредитной организации – эмитента;

21) создание и закрытие филиалов, представительств кредитной организации – эмитента, утверждение положений о филиалах и представительствах;

22) одобрение крупных сделок, в случаях предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»,

23) одобрение сделок на сумму от 10 (Десяти) до 25 (Двадцати пяти) процентов стоимости имущества (активов) кредитной организации – эмитента;

24) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

25) утверждение Регистратора кредитной организации – эмитента и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

26) утверждение Положения об информационной политике, определяющего в соответствии с законодательством Российской Федерации (в том числе нормативными актами Банка России) правила и подходы к раскрытию информации о кредитной организации – эмитенте;

27) утверждение Положения об инсайдерской информации, определяющего порядок использования существенной информации о деятельности кредитной организации – эмитента, акциях и других ценных бумагах кредитной организации – эмитента и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг кредитной организации – эмитента (инсайдерской информации);

28) принятие решений об участии (в том числе о создании), прекращении участия кредитной организации – эмитента в других юридических лицах, приобретении либо отчуждении акций (долей) других юридических лиц, если размер участия Банка в уставном капитале юридического лица превышает (превысит в результате участия) 2 (Два) процента, кроме случаев, указанных в подпункте 20 пункта 12.2 и подпункте 15 пункта 14.8 Устава кредитной организации – эмитента;

29) утверждение Положения о бизнес-планировании, определяющего программу действий кредитной организации – эмитента, цели, задачи, рыночную политику, перечень основных экономических показателей, состав и отчетные формы, методологию их заполнения и расчета, порядок и сроки предоставления;

30) утверждение Бизнес-плана кредитной организации – эмитента на очередной год и отчета об исполнении Бизнес-плана кредитной организации – эмитента за истекший год;

31) одобрение сделок по приобретению или отчуждению кредитной организацией – эмитентом недвижимого имущества, если стоимость недвижимого имущества превышает 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

32) принятие решений по следующим вопросам компетенции кредитной организации – эмитента как акционера (участника) общества, в уставном капитале которого кредитная организация – эмитент владеет более чем 2 (Двумя) процентами акций (долей):

- одобрение сделок общества в случае, если сумма сделки либо нескольких взаимосвязанных сделок составляет десять и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента;

- одобрение сделок по приобретению или отчуждению обществом недвижимого имущества, если стоимость недвижимого имущества превышает 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

- одобрение сделок по отчуждению имущества (активов) общества, если разница между балансовой стоимостью отчуждаемого имущества (актива) и ценой, по которой отчуждается имущество (актив) (включая налог на добавленную стоимость), превышает 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

- участие (в том числе создание), прекращение участия общества в других юридических лицах, приобретение либо отчуждение акций (долей) других юридических лиц, если размер участия общества в уставном капитале другого юридического лица превышает (превысит в результате участия) 2 (Два) процента;

- определение основных направлений деятельности общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

- изменение устава общества, в том числе изменение размера уставного капитала;

- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов общества;

- принятие решения о распределении чистой прибыли общества;

- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;

- принятие решения о размещении обществом акций и иных эмиссионных ценных бумаг;

- принятие решения о реорганизации или ликвидации общества;

- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

33) одобрение сделок по отчуждению имущества (активов) кредитной организации – эмитента, если разница между балансовой стоимостью отчуждаемого имущества (актива) и ценой, по которой отчуждается имущество (актив) (включая налог на добавленную стоимость), превышает 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;

34) принятие решений о списании либо установление порядка списания с баланса кредитной организации – эмитента ссудных и иных задолженностей, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в размере одного процента и более от капитала кредитной организации – эмитента на дату принятия решения о списании (по одной сделке), в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и нормативными актами кредитной организации – эмитента России;

35) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом кредитной организации – эмитента.

Наблюдательный совет, помимо вышеуказанных вопросов, обязан рассматривать сделки, вынесенные на рассмотрение Наблюдательного совета Правлением кредитной организации – эмитента, не подлежащие обязательному одобрению Наблюдательным советом и (или) Общим собранием акционеров в соответствии с законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета кредитной организации – эмитента, не могут быть переданы на решение исполнительных органов кредитной организации – эмитента.

Правление ***кредитной организации – эмитента является коллегиальным исполнительным органом.***

В соответствии с Уставом кредитной организации – эмитента, к компетенции Правления кредитной организации – эмитента относятся следующие вопросы:

1) предварительное утверждение бюджета кредитной организации – эмитента, осуществление контроля за его исполнением;

2) утверждение схем и программ реструктуризации задолженности перед кредитной организацией – эмитентом и контроль за их исполнением;

3) утверждение программ и планов по организации страхования имущества, сделок, работников кредитной организации – эмитента и других видов страхования и контроль за их исполнением, определение страховщиков кредитной организации – эмитента;

4) утверждение программ и планов кредитной организации – эмитента по привлечению инвестиций для его развития и контроль за их исполнением;

5) утверждение программ и планов мероприятий, направленных на обеспечение получения прибыли, и контроль за их исполнением;

6) определение кадровой политики, условий мотивации труда работников кредитной организации – эмитента;

7) контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России, в кредитной организации – эмитенте, включая филиалы и представительства;

8) организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента, Наблюдательного совета кредитной организации – эмитента и Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента;

9) создание и прекращение деятельности комитетов и комиссий, утверждение положений о комитетах и комиссиях, а также утверждение по представлению Председателя Правления персонального состава комитетов и комиссий;

10) предварительное утверждение Бизнес-плана кредитной организации – эмитента на очередной год и отчета об исполнении Бизнес-плана Банка за истекший год;

11) принятие решений о списании либо установление порядка списания с баланса Банка ссудных и иных задолженностей, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в размере менее одного процента от капитала кредитной организации – эмитента на дату принятия решения о списании (по одной сделке), в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и нормативными актами Банка России, если решением Наблюдательного совета кредитной организации – эмитента

не предусмотрено право Правления на списание задолженности в размере, превышающем размер, указанный в настоящем подпункте;

12) предварительное одобрение документов, подлежащих утверждению Наблюдательным советом;

13) предварительное рассмотрение сделок, выносимых на одобрение Наблюдательным советом, и не требующих в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательного одобрения Наблюдательным советом и (или) Общим собранием акционеров;

14) вынесение на рассмотрение Наблюдательного совета сделок, не требующих в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательного одобрения Наблюдательным советом и (или) Общим собранием акционеров;

15) утверждение внутренних документов, определяющих порядок взаимодействия подразделений между собой и с клиентами при предоставлении банковских услуг;

16) утверждение тарифов кредитной организации – эмитента;

17) принятие решений по следующим вопросам компетенции кредитной организации – эмитента как акционера (участника) общества, в уставном капитале которого кредитная организация – эмитент владеет более чем 2 (Двумя) процентами акций (долей):

- образование исполнительных органов общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа общества управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним;

- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) общества.

Председатель Правления *кредитной организации – эмитента является единоличным исполнительным органом.*

Председатель Правления (компетенция):

1) действует без доверенности от имени кредитной организации – эмитента, представляет его во всех учреждениях, организациях, органах государственной власти и управления, суде, арбитражном и третейском суде, как внутри страны, так и за ее пределами;

2) осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью кредитной организации– эмитента, в том числе совершает сделки;

3) координирует деятельность структурных подразделений кредитной организации – эмитента;

4) представляет Наблюдательному совету кредитной организации – эмитента кандидатов для избрания в Правление кредитной организации – эмитента, назначения на должности заместителей Председателя Правления, а также предложения по досрочному прекращению полномочий членов Правления кредитной организации – эмитента и заместителей Председателя Правления;

5) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками кредитной организации – эмитента; утверждает внутренние документы кредитной организации – эмитента, за исключением внутренних документов, утверждение которых относится к компетенции Правления, Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента;

6) представляет материалы и предложения на рассмотрение Наблюдательного совета кредитной организации – эмитента, Правления кредитной организации – эмитента и Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента;

7) заключает и расторгает трудовые договоры с работниками кредитной организации – эмитента (кроме членов Правления кредитной организации – эмитента, заместителей Председателя Правления кредитной организации – эмитента), на основании решения Наблюдательного совета кредитной организации – эмитента подписывает трудовые договоры с заместителями Председателя Правления кредитной организации – эмитента, не являющимися членами Правления кредитной организации – эмитента, а также применяет к работникам кредитной организации – эмитента меры поощрения, налагает на них дисциплинарные взыскания;

8) принимает решения о назначении на должность и увольнении работников кредитной организации – эмитента (кроме категорий работников, назначение и увольнение который осуществляет Наблюдательный совет кредитной организации – эмитента);

9) утверждает Штатное расписание кредитной организации – эмитента;

10) принимает решения о предъявлении от имени кредитной организации – эмитента претензий и исков к юридическим и физическим лицам;

11) организует ведение бухгалтерской, статистической и иной отчетности кредитной организации – эмитента;

12) организует ведение и хранение документации кредитной организации – эмитента;

13) выдает доверенности от имени кредитной организации – эмитента;

14) организует контроль за состоянием помещений, оборудованием кредитной организации – эмитента, за движением материальных и денежных ценностей;

15) принимает решения об участии и прекращении участия кредитной организации – эмитента в других организациях, кроме случаев, указанных в подпункте 20 пункта 12.2 и подпункте 28 пункта 13.2 Устава кредитной организации – эмитента;

16) утверждает организационную структуру кредитной организации – эмитента (состав подразделений и их соподчиненность);

17) принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России; утверждает положения о структурных подразделениях;

18) принимает другие решения, связанные с текущей деятельностью кредитной организации – эмитента, и не входящие в компетенцию Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента, Наблюдательного совета кредитной организации – эмитента или Правления кредитной организации – эмитента.

19) принимает решения по следующим вопросам компетенции кредитной организации – эмитента как акционера (участника) общества, в уставном капитале которого кредитная организация – эмитент владеет более чем 2 (Двумя) процентами акций (долей):

- одобрение сделок общества в случае, если сумма сделки либо нескольких взаимосвязанных сделок составляет менее десяти процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента;

- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (внутренних документов);

- иные решения по вопросам компетенции кредитной организации – эмитента как акционера (участника) общества, не отнесенным к компетенции Наблюдательного совета и (или) Правления кредитной организации – эмитента;

20) принимает решения во всем вопросам компетенции кредитной организации – эмитента как акционера (участника) общества, в уставном капитале которого кредитная организация – эмитент владеет 2 (Двумя) процентами акций (долей) и менее.

Председатель Правления вправе по своему усмотрению вынести на рассмотрение Правления вопрос о рассмотрении любых сделок, не требующих в соответствии с законодательством обязательного одобрения Наблюдательным советом и (или) Общим собранием акционеров, и о вынесении указанных сделок на рассмотрение Наблюдательным советом.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента:

Кодекс корпоративного поведения кредитной организации - эмитента утвержден решением общего собрания акционеров (Протокол № 47 от 20.06.2005 г.).

Кодекс разработан с целью введения в повседневную практику кредитной организации - эмитента принципов и правил корпоративного поведения, способствующих защите интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которыми они владеют, увеличению финансовой стабильности и прибыльности кредитной организации - эмитента, повышения инвестиционной привлекательности и эффективности его деятельности, увеличение стоимости его активов, создание новых рабочих мест.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов:
В кредитной организации – эмитенте действуют следующие внутренние документы, регулирующие деятельность его органов:
Положение об Общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента, утвержденное решением Общего собрания акционеров (Протокол № 67 от 27.06.2011г.);
Положение о Наблюдательном совете кредитной организации – эмитента, утвержденное решением Общего собрания акционеров (Протокол № 68 от 03.05.2012г.);
Положение о Правлении и Председателе Правлении кредитной организации – эмитента, утвержденное решением Общего собрания акционеров (Протокол № 68 от 03.05.2012г.);
Положение о Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента, утвержденное решением Общего собрания акционеров (Протокол № 45 от 08.06.2004г.)

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента, а также кодекса корпоративного управления кредитной организации – эмитента:
http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052
www.banksoyuz.ru

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

По каждому из органов управления кредитной организации - эмитента, указанных в пункте 6.1. проспекта ценных бумаг (за исключением общего собрания акционеров (участников)), раскрывается персональный состав органа управления. По каждому лицу, входящему в состав органа управления, указываются следующие сведения:

Наблюдательный совет:

1. Фамилия, имя, отчество: ***Хандруев Андрей Александрович***
Год рождения: ***1971***
Сведения об образовании: ***Финансовая академия при Правительстве РФ в 1994 г., экономист***
Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
21.09.1996	***13.07.2007***	***Председатель Правления***	***ЗАО «Гринфилдбанк»***
16.07.2007	***05.02.2009***	***Заместитель Председателя Правления***	***ЗАО «Газэнергопромбанк»***
06.02.2009	***н/в***	***Председатель Правления***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
06.04.2009	***н/в***	***Член Наблюдательного совета***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации– эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой	***0 шт.***

категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	***Родственных связей с указанными лицами не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	***Указанных должностей не занимал***

2. Фамилия, имя, отчество: ***Орлова Наталья Владимировна***
Год рождения: ***1975***
Сведения об образовании:
Московский Государственный Университет сервиса, 2002 г., инженер
Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
17.09.2007	***30.11.2008***	***Главный эксперт отдела организации процедур ликвидации Департамента ликвидации банков***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
01.12.2008	***30.05.2009***	***Главный эксперт второго отдела процедур***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию***

		реструктуризации Департамента реструктуризации банков	***вкладов»***
01.06.2009	***н/в***	***Заместитель начальника второго отдела процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
28.04.2012	***н/в***	***Член Наблюдательного совета***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации– эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	***Родственных связей с указанными лицами не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	***Указанных должностей не занимал***

3. Фамилия, имя, отчество: ***Назаров Петр Юрьевич***
Год рождения: ***1977***
Сведения об образовании:

Академический международный институт, 2009г., юрист
Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 1998г., специалист банковского дела
Московская банковская школа, 1995г., специалист банковского дела

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
09.01.2008	***03.05.2008***	***Ведущий эксперт отдела организации ликвидационных процедур Департамента ликвидации банков***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
04.05.2008	***31.10.2008***	***Главный эксперт отдела организации ликвидационных процедур Департамента ликвидации банков***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
01.11.2008	***30.11.2008***	***Главный эксперт первого проектного отдела Департамента ликвидации банков***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
01.12.2008	***28.02.2009***	***Главный эксперт первого отдела организации ликвидации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
01.03.2009	***31.05.2009***	***Заместитель начальника первого отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
01.06.2009	***н/в***	***Начальник второго отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
15.04.2010	***24.06.2011***	***Член Совета директоров***	***ОАО «МСЭБ»***
23.04.2010	***24.06.2011***	***Член Совета директоров***	***ОАО «Заречье»***
28.04.2012	***н/в***	***Член Наблюдательного совета***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации– эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	***Родственных связей с указанными лицами не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	***Указанных должностей не занимал***

4. Фамилия, имя, отчество: ***Кузнецов Александр Никитович***
Год рождения: ***1954***
Сведения об образовании:
Финансовая академия при Правительстве РФ, 1997г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
01.03.2007	***31.10.2008***	***Заместитель директора ДЛБ – начальник Экспертно-аналитического управления***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
01.11.2008	***19.11.2008***	***Директор Департамента реструктуризации банков***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
20.11.2008	***21.01.2009***	***Директор Экспертно-***	***Государственная***

		аналитического департамента	***корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
22.01.2009	***30.06.2009***	***Заместитель директора Департамента ликвидации банков***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
01.07.2009	***н/в***	***Заместитель директора Департамента управления активами***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
17.05.2010	***15.08.2011***	***Член Совета директоров***	***ОАО «Губернский банк «Тарханы»***
21.06.2010	***н/в***	***Член Совета директоров***	***АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)***
21.12.2010	***18.07.2011***	***Член Совета директоров***	***СБ «Губернский» (ОАО)***
28.04.2012	***н/в***	***Член Наблюдательного совета***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации– эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	***Родственных связей с указанными лицами не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской	***Указанных должностей не занимал***

Федерации о несостоятельности (банкротстве):	

5. Фамилия, имя, отчество: ***Матвеева Анастасия Юрьевна***
Год рождения: ***1971***
Сведения об образовании:
Финансовая академия при Правительстве РФ, 1993г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
03.10.2005	***30.09.2008***	***Начальник отдела***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
01.10.2008	***19.11.2008***	***Заместитель директора Департамента ликвидации банков***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
20.11.2008	***н/в***	***Заместитель директора Департамента реструктуризации банков***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
30.03.2010	***н/в***	***Член Наблюдательного совета***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
17.05.2010	***15.08.2011***	***Член Совета директоров***	***ОАО «Губернский банк «Тарханы»***
21.06.2010	***н/в***	***Член Совета директоров***	***АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИАЛ» (ОАО)***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации– эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации –	***Родственных связей с указанными лицами не имеет***

эмитента:	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	***Указанных должностей не занимал***

6. Фамилия, имя, отчество: ***Волков Михаил Юрьевич***
Год рождения: ***1972***
Сведения об образовании:
Санкт-Петербургский государственный технический университет, 1995г., инженер-экономист.
Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
07.2004	***07.2007***	***Исполнительный Вице-Президент***	***ООО «Страховая компания «НАСТА-ЦЕНТР» (ООО «НАСТА»)***
08.2007	***н/в***	***Управляющий директор***	***Общество с ограниченной ответственностью «Компания «Базовый элемент»***
08.10.2007	***н/в***	***Член Совета директоров***	***Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М»***
25.12.2007	***н/в***	***Член Совета Фонда***	***Негосударственный пенсионный фонд «Пенсионный фонд «Ингосстрах»***
03.09.2008	***н/в***	***Член Наблюдательного совета***	***«АСК «ИНГО Украина»***
14.08.2009	***н/в***	***Член Совета директоров***	***Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-Жизнь»***
09.11.2009	***н/в***	***Председатель Совета представителей***	***Credit bank LLC (Кредитный банк)***
22.03.2010	***н/в***	***Член Совета Фонда***	***Негосударственный***

			пенсионный фонд «Социум»
26.04.2010	***н/в***	***Член Совета директоров***	***Общество с ограниченной ответственностью «Клиника ЛМС»***
24.06.2010	***н/в***	***Член Наблюдательного совета***	***Страховое закрытое акционерное общество «Инго-Узбекистан»***
14.04.2011	***н/в***	***Член Наблюдательного совета***	***«АСК «ИНГО Украина Жизнь»***
27.05.2011	***н/в***	***Член Совета директоров***	***Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах»***
27.06.2011	***н/в***	***Член Совета директоров***	***Открытое акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрох-Инвестиции»***
28.06.2011	***н/в***	***Председатель Совета директоров***	***ООО «Элемент Лизинг»***
29.06.2011	***н/в***	***Член Совета директоров***	***Открытое акционерное общество «Чрезвычайная страховая компания»***
20.11.2011	***н/в***	***Председатель Совета директоров***	***ООО «С.А.Консалт»***
20.11.2011	***н/в***	***Председатель Совета директоров***	***ООО «Лизинговая компания «Элемент Финанс»***
28.04.2012	***н/в***	***Член Наблюдательного совета***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации– эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	***Родственных связей с указанными лицами не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***

правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	***Указанных должностей не занимал***

7. Фамилия, имя, отчество: ***Елинсон Андрей Михайлович***
Год рождения: ***1979***
Сведения об образовании:
Финансовая академия при Правительстве РФ, 2000г., бухгалтерский учет и аудит
Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
01.06.2005	***31.07.2007***	***Партнер***	***ЗАО «Делойт и Туш СНГ»***
01.08.2007	***01.12.2009***	***Директор департамента корпоративного управления и внутреннего контроля***	***ООО «Компания «Базовый Элемент»***
21.09.2007	***19.06.2008***	***Член ревизионной комиссии***	***ОАО «ТАВС «Кубань»***
15.09.2008	***14.05.2012***	***Член Совета директоров***	***ООО «Корпорация Главмосстрой»***
06.04.2009	***23.06.2009***	***Член Наблюдательного совета***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
14.04.2009	***28.04.2011***	***Член Совета директоров***	***ООО «Проектно-строительная компания «Трансстрой»***
29.04.2009	***н/в***	***Член Совета директоров***	***ООО «Военно-промышленная компания»***
30.04.2009	***28.04.2011***	***Член Совета директоров***	***ООО «Авиакор-самарский авиационный завод»***
29.05.2009	***н/в***	***Член Совета директоров***	***ОСАО «Ингосстрах»***
29.06.2009	***н/в***	***Член Совета директоров***	***ОАО «ГАЗ»***
23.09.2009	***н/в***	***Член Совета директоров***	***ОАО «Славиа Групп»***
26.09.2009	***н/в***	***Член Совета директоров***	***ОАО «Русская корпорация транспортного машиностроения»***
01.12.2009	***н/в***	***Заместитель генерального директора***	***ООО «Компания «Базовый Элемент»***
23.12.2009	***20.06.2010***	***Председатель Совета директоров***	***ОАО «1 МПЗ им.В.А. Казакова»***
24.03.2010	***25.04.2011***	***Член Наблюдательного совета***	***ООО «Группа компаний «Трансстрой»***

30.04.2010	***02.07.2012***	***Член Совета директоров***	***ООО «РКТМ-Групп»***
27.05.2010	***н/в***	***Член Совета директоров***	***ООО «Лесопромышленная компания «Континенталь Менеджмент»***
11.06.2010	***н/в***	***Член Совета директоров***	***ООО «БазэлАэро»***
21.06.2010	***н/в***	***Член Совета директоров***	***ОАО «1 МПЗ им.В.А. Казакова»***
30.06.2010	***28.06.2012***	***Член Совета директоров***	***ОАО «Русские машины»***
30.06.2010	***27.06.2011***	***Член Совета директоров***	***ОАО «Вагоностроительная компания Мордовии»***
20.11.2010	***н/в***	***Член Совета директоров***	***ООО «Базовый Авиатопливный Оператор»***
16.05.2011	***15.05.2012***	***Член Совета директоров***	***ООО «Рогсибал»***
30.05.2011	***н/в***	***Член Совета директоров***	***ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»***
10.06.2011	***21.06.2012***	***Член Совета директоров***	***ОАО «Агентство «Распространение, обработка, сбор печати»***
30.06.2011	***н/в***	***Член Совета директоров***	***ОАО «СИТИ»***
01.12.2011	***29.04.2012***	***Член Совета директоров***	***ООО «Проектно-строительная компания «Трансстрой»***
21.12.2011	***н/в***	***Член Совета директоров***	***ОАО «Главстрой»***
06.04.2012	***н/в***	***Член Совета директоров***	***ООО «Главстрой-СПб»***
28.04.2012	***н/в***	***Член Наблюдательного совета***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации– эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	***Родственных связей с указанными лицами не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период,	***Указанных должностей не занимал***

когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	

8. Фамилия, имя, отчество: ***Чекурова Марина Викторовна***
Год рождения: ***1959***
Сведения об образовании:

Киевский государственный университет, 1981г., экономист
Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
2006	***14.05.2012***	***Член Совета директоров***	***ОАО «Пробизнесбанк»***
2006	***14.05.2012***	***Член Совета директоров***	***ОАО «Росевробанк»***
21.08.2006	***21.06.2011***	***Директор фондов***	***Группа Компаний «Ренессанс Управление Инвестициями», Акционерные Инвестиционные Фонды «Ренфин-1» и «Ренфин-2»***
21.08.2006	***21.06.2011***	***Член Совета директоров***	***ОАО «Первый республиканский банк»***
21.08.2006	***21.06.2011***	***Член Совета директоров***	***ОАО «Челиндбанк»***
01.01.2008	***08.07.2011***	***Директор по развитию бизнеса***	***ООО «ХеджИнвест»***
14.07.2011	***н/в***	***Директор департамента корпоративного финансирования***	***ООО «Компания «Базовый элемент»***
20.12.2011	***н/в***	***Член Совета директоров***	***Главстрой Капитал***
06.02.2012	***н/в***	***Член Совета директоров***	***ООО «Элемент Лизинг»***
28.04.2012	***н/в***	***Член Наблюдательного совета***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации– эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными	***Родственных связей с указанными***

лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	***лицами не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	***Указанных должностей не занимал***

9. Фамилия, имя, отчество: ***Хохлов Валерий Александрович***
Год рождения: ***1956***
Сведения об образовании:
Академия МИД РФ, 1993г., дипломат
Высшая школа КГБ СССР им. Ф.Э.Дзержинского, 1981г., референт по странам Востока

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
13.03.2006	***01.12.2008***	***Директор Департамента мониторинга***	***ООО «Компания «Базовый Элемент»***
02.12.2008	***03.04.2009***	***Директор по защите активов***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
03.08.2009	***н/в***	***Советник директора филиала***	***Филиал ЗАО «РУСАЛ Глобал Менеджмент Б.В.»***
27.05.2011	***н/в***	***Член Совета директоров***	***ОСАО «Ингосстрах»***
28.04.2012	***н/в***	***Член Наблюдательного совета***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации– эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	***0%***

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	***Родственных связей с указанными лицами не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	***Указанных должностей не занимал***

10. Фамилия, имя, отчество: ***Свистунов Аркадий Николаевич***
Год рождения: ***1965***
Сведения об образовании:
Высшая школа КГБ СССР им. Ф.Э.Дзержинского, 1990г., юрист со знанием шведского языка

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
02.12.2007	***04.12.2011***	***Депутат, член комитета по финансовому рынку***	***Государственная Дума Российской Федерации***
26.12.2011	***н/в***	***Заместитель директора департамента по реструктуризации банков***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
28.04.2012	***н/в***	***Председатель Наблюдательного совета***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации– эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	***Родственных связей с указанными лицами не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	***Указанных должностей не занимал***

Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации – эмитента:

1. Фамилия, имя, отчество: ***Хандруев Андрей Александрович***
Год рождения: ***1971***
Сведения об образовании:
Финансовая академия при Правительстве РФ в 1994 г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4

21.09.1996	***13.07.2007***	***Председатель Правления***	***ЗАО «Гринфилдбанк»***
16.07.2007	***05.02.2009***	***Заместитель Председателя Правления***	***ЗАО «Газэнергопромбанк»***
06.02.2009	***н/в***	***Председатель Правления***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
06.04.2009	***н/в***	***Член Наблюдательного совета***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации– эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	***Родственных связей с указанными лицами не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	***Указанных должностей не занимал***

2. Фамилия, имя, отчество: ***Доленко Вероника Викторовна***
Год рождения: ***1971***
Сведения об образовании:
Финансовая академия при Правительстве РФ, 1993 г., экономист
Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
01.06.2003	***24.10.2006***	***Финансовый директор***	***(ОАО) «Конверс Групп»***
26.10.2006	***19.11.2006***	***Финансовый директор***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
20.11.2006	***20.05.2007***	***Главный финансовый директор***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
21.05.2007	***н/в***	***Главный финансовый директор – Член Правления***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации– эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	***Родственных связей с указанными лицами не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	***Указанных должностей не занимала***

3. Фамилия, имя, отчество: ***Рогозкин Юрий Борисович***
Год рождения: ***1961***

Сведения об образовании:
Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации, 1995г., юрист; Московский автомобильно-дорожный институт, 1982 г., инженер-механик.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
18.02.2005	***21.03.2007***	***Вице-президент – директор Дирекции юридического сопровождения, Член Правления***	***«Инвестсбербанк» (ОАО)***
22.03.2007	***15.10.2007***	***Директор Дирекции юридического сопровождения***	***«Инвестсбербанк» (ОАО)***
22.10.2007	***21.04.2008***	***Начальник юридической службы***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
22.04.2008	***17.05.2009***	***Начальник юридической службы – Член Правления***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
18.05.2009	***н/в***	***Директор Департамента юридического сопровождения и взыскания долгов – Член Правления***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации– эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	***Родственных связей с указанными лицами не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	***Указанных должностей не занимал***

4. Фамилия, имя, отчество: ***Тихомиров Алексей Юрьевич***
Год рождения: ***1965***
Сведения об образовании:
Московский Авиационный институт имени С. Орджоникидзе, г. Москва, 1988 г., инженер по биомеханическим системам;
Московская Банковская школа ЦБ РФ, 1998, регулирование Банками России деятельности кредитных организаций

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
11.01.2005	***31.07.2007***	***Начальник отдела внутреннего аудита корпоративного банка (И.О. начальника Службы внутреннего контроля)***	***ЗАО КБ «СИТИБАНК»***
01.08.2007	***29.12.2008***	***Руководитель службы внутреннего контроля***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
12.01.2009	***26.02.2009***	***Директор департамента внутреннего контроля и мониторинга рисков***	***ЗАО «Газэнергопромбанк»***
27.02.2009	***31.03.2009***	***Советник Председателя Правления***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
01.04.2009	***30.09.2010***	***Директор по рискам и комплаенс-контролю***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
01.10.2010	***н/в***	***Директор по рискам и комплаенс-контролю – Член Правления***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации– эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	***0%***

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	***Родственных связей с указанными лицами не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	***Указанных должностей не занимал***

5. Фамилия, имя, отчество: ***Королев Артем Ильич***
Год рождения: ***1969***
Сведения об образовании:
Тверской государственный университет, 1995 г., экономист
Калининский Государственный университет, 1993, географ

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
15.05.2006	***15.01.2008***	***Управляющий директор***	***«КИТ Финанс» Инвестиционный банк (ОАО)***
08.10.2007	***30.04.2008***	***Советник Председателя Правления (совместительство)***	***ОАО «Балтинвестбанк»***
01.05.2008	***27.10.2010***	***Главный управляющий директор (совместительство)***	***ОАО «Балтинвестбанк»***
01.10.2008	***30.06.2010***	***Генеральный директор***	***ЗАО Инвестиционная компания «Геофинансы»***

02.08.2010	***28.10.2010***	***Управляющий директор***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
29.10.2010	***н/в***	***Первый Заместитель Председателя Правления***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации– эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	***Родственных связей с указанными лицами не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	***Указанных должностей не занимал***

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации – эмитента:

Фамилия, имя, отчество: ***Хандруев Андрей Александрович***
Год рождения: ***1971***
Сведения об образовании:
Финансовая академия при Правительстве РФ в 1994 г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
21.09.1996	***13.07.2007***	***Председатель Правления***	***ЗАО «Гринфилдбанк»***
16.07.2007	***05.02.2009***	***Заместитель Председателя Правления***	***ЗАО «Газэнергопромбанк»***
06.02.2009	***н/в***	***Председатель Правления***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
06.04.2009	***н/в***	***Член Наблюдательного совета***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации– эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:	***Родственных связей с указанными лицами не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в	***Указанных должностей не занимал***

период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):	

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

Виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом за последний завершенный финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году. Приводится по каждому из органов управления кредитной организации - эмитента (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления кредитной организации - эмитента):

Наблюдательный совет:

Виды вознаграждения	2011 год, в руб.
Заработная плата	-
Премия	-
Комиссионные	-
Льготы и/или компенсации расходов	-
Имущественные предоставления	-

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем 2012 финансовом году:

	Сведения о существующих соглашениях в 2012г., в руб.
Заработная плата	-
Премия	-
Комиссионные	-
Льготы и/или компенсации расходов	-
Имущественные предоставления	-

Правление:

Виды вознаграждения	2011 год, в руб.
Заработная плата	***51 516 229,12***
Премия	***3 444 473,17***
Комиссионные	-
Льготы и/или компенсации расходов	***1 562 400,00***
Имущественные предоставления	-

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем 2012 финансовом году:

	Сведения о существующих соглашениях в 2012г., в руб.

Заработная плата	***40 560 000,00***
Премия	**-**
Комиссионные	**-**
Льготы и/или компенсации расходов	***1 539 200,00***
Имущественные предоставления	**-**

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

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:
В соответствии со статьей 15 Устава кредитной организации – эмитента, для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия.

Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию акционеров кредитной организации – эмитента и отчитывается перед ним ежегодно, одновременно с отчетом Наблюдательного совета об основных результатах деятельности кредитной организации – эмитента за год.

Ревизионная комиссия кредитной организации – эмитента избирается на Годовом общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента в количестве 3 (Трех) человек на срок до следующего Годового общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента.

Члены Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления кредитной организации – эмитента.

Члены Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента могут быть переизбраны на следующий срок.

Ревизионная комиссия кредитной организации – эмитента проводит документальные (плановые и внеплановые) ревизии финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента по итогам работы за отчетный год, а также во всякое время по собственной инициативе, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, а также по письменному требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 (Десятью) процентами голосующих акций кредитной организации – эмитента. Расходы на проведение проверки, осуществляемой по требованию акционеров, несут акционеры, которые потребовали ее проведения, если Общее собрание акционеров не сочтет необходимым отнести соответствующие расходы на счет кредитной организации – эмитента.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента, утверждаемым Общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента (Протокол № 45 от 08.06.2004г.).

Аудитор кредитной организации – эмитента осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основе заключаемого с ним договора.

Аудитор кредитной организации – эмитента утверждается Общим собранием акционеров.

Аудитор не должен быть связан имущественными интересами с кредитной организацией – эмитентом или его акционерами.

Акционеры кредитной организации – эмитента, совокупная доля которых в уставном капитале кредитной организации – эмитента составляет 10 (Десять) или более процентов, вправе требовать проведения аудиторской проверки. Акционеры (акционер) – инициаторы проведения аудиторской проверки обязаны обратиться в Наблюдательный совет кредитной организации – эмитента с требованием о проведении аудиторской проверки. Наблюдательный совет кредитной организации – эмитента в пятидневный срок с момента получения

требования о проведении аудиторской проверки обязан принять решение о ее проведении, определить объем проверки и сроки ее проведения. Решение Наблюдательного совета кредитной организации – эмитента доводится до сведения акционеров (акционера) – инициаторов проведения проверки не позднее 3 (Трех) дней с даты его принятия. Расходы по проведению аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента несет инициатор ее проведения.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента. Информация о наличии службы внутреннего аудита, сроке ее работы и ее ключевых сотрудниках; основные функции службы внутреннего аудита; подотчетность службы внутреннего аудита, взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации – эмитента; взаимодействие службы внутреннего аудита и внешнего аудитора кредитной организации - эмитента.

Система органов внутреннего контроля кредитной организации – эмитента включает в себя:

- Общее собрание акционеров;

- Наблюдательный совет;

- Правление;

- Председателя Правления;

- ревизионную комиссию;

- главного бухгалтера (его заместителей) кредитной организации – эмитента;

- руководителя (его заместителя) и главного бухгалтера (его заместителя) филиала кредитной организации – эмитента;

- подразделения и служащих, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации – эмитента, включая:

- Службу внутреннего контроля кредитной организации – эмитента (внутреннего аудита) – структурное подразделение кредитной организации – эмитента, созданное с целью осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления кредитной организации – эмитента в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации – эмитента путем мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования;

- ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ответственного за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- ответственного сотрудника и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности кредитной организации – эмитента, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- сотрудника и (или) структурное подразделение, отвечающее за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов кредитной организации – эмитента.

Порядок образования органов и структурных подразделений, входящих в систему органов внутреннего контроля кредитной организации – эмитента, и их полномочия определяются законодательством Российской Федерации, Уставом кредитной организации – эмитента и внутренними документами кредитной организации – эмитента.

Порядок образования Службы внутреннего контроля кредитной организации – эмитента и ее полномочия определяются законодательством Российской Федерации, Уставом и Положением о Службе внутреннего контроля кредитной организации – эмитента, утверждаемым Наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.

Решение о назначении и освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего контроля кредитной организации – эмитента принимается Наблюдательным советом.

Служба внутреннего контроля (далее - СВК) функционирует в кредитной организации – эмитенте с 2003 года.
Деятельность службы определяется на основании Устава, Положения о Службе внутреннего контроля в АКБ «СОЮЗ» (ОАО) и Принципов организации, оценки и развития системы внутреннего контроля АКБ «СОЮЗ» (ОАО), утверждаемых Наблюдательным Советом кредитной организации – эмитента.
СВК и ее руководитель подчинены, подотчеты и действуют под непосредственным контролем Наблюдательного совета. В рамках трудовых отношений и общих правил, установленных для всех сотрудников кредитной организации – эмитента (административно) СВК подчиняется Председателю Правления Банка.
Служба внутреннего контроля АКБ «СОЮЗ» (ОАО) состоит из следующих структурных единиц:

- ***Управление организации и контроля процедур аудита:***
  - Отдел аудита подразделений Северо-Восточного региона;
  - Отдел аудита подразделений Центрального региона;
- ***Управление аудита подразделений и направлений деятельности:***
  - Отдел аудиторских проверок;
  -Отдел расследований.

<u>Управление организации и контроля процедур аудита</u>:
Срок работы и подотчетность Управления организации и контроля процедур аудита:
Управление организации и контроля процедур аудита функционирует в кредитной организации – эмитенте с 2011 года, действует в соответствии с Положением «О Службе внутреннего контроля в АКБ «СОЮЗ» (ОАО)» и положением об управлении.

Основные функции Управление организации и контроля процедур аудита:

- ***организация и оценка качества проверок, проводимых Службой внутреннего контроля;***
- ***проверки, в том числе по контрольным листам, деятельности обособленных подразделений кредитной организации – эмитента;***
- ***проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;***
- ***планирование деятельности Службы внутреннего контроля;***
- ***мониторинг результатов проверок;***
- ***организация и оценка процедур внутреннего контроля обособленных подразделений кредитной организации – эмитента;***
- ***проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.***

<u>Управление аудита подразделений и направлений деятельности</u>:

Срок работы и подотчетность Управление аудита подразделений и направлений деятельности:

Управление аудита подразделений и направлений деятельности функционирует в кредитной организации – эмитенте с 2011 года, действует в соответствии с Положением «О Службе внутреннего контроля в АКБ «СОЮЗ» (ОАО)» и положением об Управлении.

Основные функции Управление аудита подразделений и направлений деятельности:

- ***проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка и сопоставление экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией – эмитентом операций, рисков, присущих данным операциям, а также адекватности и экономической целесообразности применяемых процедур внутреннего контроля по направлениям деятельности кредитной организации – эмитента;***
- ***проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;***
- ***проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.***

СВК выполняет на постоянной основе, с соблюдением принципов независимости и беспристрастности, следующие функции:

- ***проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку и сопоставление экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией – эмитентом операций, рисков, присущих данным операциям, а также адекватности и экономической целесообразности применяемых процедур внутреннего контроля;***
- ***проверку, мониторинг полноты применения и повышение эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок);***
- ***проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая системы внутреннего контроля за целостностью баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования и бесперебойного функционирования;***
- ***оценка в ходе проверок достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);***
- ***проверку эффективности применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества и других активов кредитной организации – эмитента;***
- ***проверку соответствия действующих внутренних документов кредитной организации – эмитента законодательству, нормативным правовым и иным актам, стандартам саморегулируемых организаций и оценку эффективности систем, созданных в целях соблюдения правовых требований и профессиональных кодексов поведения, в том числе корпоративного управления;***
- ***проверку и оценку эффективности работы службы работы с персоналом кредитной организации – эмитента;***
- ***консультирование структурных подразделений кредитной организации – эмитента по вопросам совершенствования системы внутреннего контроля и управления рисками, в том числе при разработке, периодическом пересмотре и утверждении проектов внутренних документов кредитной организации – эмитента;***
- ***мониторинг исполнения Планов действий по устранению выявленных проблем в системе контроля;***
- ***подготовки на рассмотрение Наблюдательного совета кредитной организации – эмитента отчетов о проведении проверок СВК и выполнении структурными подразделениями кредитной организации – эмитента действий по устранению***

выявленных проблем в системе контроля, разработанных по итогам проверок СВК и внешних контролирующих органов.

Взаимодействие СВК с внешними аудиторами и регулирующими органами осуществляется в соответствии с нормативными правовыми и иными актами, и документами внутреннего контроля кредитной организации – эмитента.

Руководитель СВК имеет право:

- ***иметь прямой доступ к члену Наблюдательного совета, исполняющему обязанности Председателя Комитета по аудиту, и к Председателю Правления кредитной организации – эмитента;***
- ***иметь неограниченный доступ на территорию, в помещения и к собственности кредитной организации – эмитента;***
- ***запрашивать и получать у должностных лиц кредитной организации – эмитента любую информацию и материалы, необходимые для выполнения своих должностных обязанностей;***
- ***знакомиться с текущими и перспективными планами деятельности, проектами решений и решениями исполнительных органов кредитной организации – эмитента;***
- ***распределять ресурсы, определять частоту, периодичность, темы и объем проверок, применять методики для достижения поставленных целей и задач;***
- ***привлекать, по согласованию с Председателем Правления кредитной организации – эмитента, работников структурных подразделений Банка к участию в аудиторских проверках;***
- ***привлекать, по согласованию с Председателем Правления кредитной организации – эмитента и членом Наблюдательного совета кредитной организации – эмитента, исполняющим обязанности председателя Комитета по аудиту, сторонних экспертов для планирования и экспертной поддержки проведения аудиторских проверок и расследований мошенничества.***

Работники СВК имеют право:

- ***запрашивать у должностных лиц кредитной организации – эмитента и получать беспрепятственный доступ к любым активам, документам, бухгалтерским записям и другой информации о деятельности кредитной организации – эмитента, делать копии документов;***
- ***в рамках выполнения аудиторских заданий проводить интервью с должностными лицами и работниками кредитной организации – эмитента;***
- ***изучать и оценивать любые документы, запрашиваемые в ходе выполнения аудиторских заданий, и направлять копии этих документов и/или соответствующую информацию руководителю СВК;***
- ***осуществлять мониторинг выполнения ответственными исполнителями структурных подразделений кредитной организации – эмитента Планов действий, осуществляемых по результатам проведенных проверок;***
- ***доводить до сведения руководителя СВК предложения по улучшению существующих систем, процессов, стандартов, методов ведения деятельности, а также по любым вопросам, входящим в компетенцию СВК, определенную внутренними документами кредитной организации – эмитента.***

Руководитель СВК и работники СВК не имеют права:

- ***инициировать или согласовывать какие-либо бухгалтерские операции;***
- ***подписывать от имени кредитной организации – эмитента платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, договоры об оказании услуг и проведении сделок, а также иные документы в соответствии с которыми кредитная организация – эмитент принимает на себя риски, права и обязанности, а также визировать такие документы (кроме вопросов, относящихся непосредственно к организации деятельности СВК).***

- ***руководить деятельностью каких-либо работников, не являющихся работниками СВК, за исключением случаев, когда эти работники специально назначены для совместной работы при проведении аудиторских проверок.***

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации:

У кредитной организации-эмитента имеются внутренние документы, устанавливающие правила по предотвращению неправомерного использования служебной (инсайдерской) информации:

1) ***Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении АКБ «СОЮЗ» (ОАО) профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности биржевого посредника, утвержденный Приказом Председателя Правления № 419 от 11.10.2012г.;***
2) ***Порядок доступа к инсайдерской информации и правила охраны её конфиденциальности, утвержденный Приказом Председателя Правления № 569 от 27.12.2011г.;***
3) ***Правила контроля за соблюдением требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, утвержденные Приказом Председателя Правления № 571 от 27.12.2011г.***

В случае наличия такого документа указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции:

Данные документы кредитной организации – эмитента, предназначены для внутреннего пользования и не размещены в сети Интернет.

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

Информация о ревизоре или о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Ревизионная комиссия

1.

ФИО	***Кирикчи Наталия Николаевна***
Год рождения	***1976***
Сведения об образовании	***Коммерческо-банковский колледж – 1998 г.; бухгалтер*** ***Государственный университет управления – 1998 г., экономист***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
10.01.2006	***02.08.2009***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию***	***Главный эксперт отдела экономического планирования,***

		вкладов»	***подготовки и исполнения сметы расходов Департамента ликвидации банков***
03.08.2009	***н/в***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***	***Главный эксперт второго отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков н/в***
28.04.2012	***н/в***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***	***Член Ревизионной комиссии***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	***Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***Указанных должностей не занимала***

2.

ФИО	***Романюк Ирина Николаевна***
Год рождения	***1984***
Сведения об образовании	***Российская экономическая академия имени Г.В. Плеханова, 2006 г., финансовый менеджмент***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Наименование организации**	**Наименование должности**
1	2	3	4
17.08.2006	***08.01.2008***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***	***Эксперт второй категории отдела организации работы с активами ликвидируемых кредитных организаций Департамента управления активами***
09.01.2008	***31.10.2009***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***	***Эксперт первой категории отдела организации работы с активами ликвидируемых кредитных организаций Департамента управления активами***
01.12.2009	***н/в***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***	***Ведущий эксперт отдела организации работы с активами санируемых банков Департамента управления активами***
28.04.2012	***н/в***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***	***Член Ревизионной комиссии***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0%***

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	***Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***Указанных должностей не занимала***

3.

ФИО	***Юрченко Юрий Александрович***
Год рождения	***1978***
Сведения об образовании	***Национальный технический университет Украины «Харьковский политехнический институт», 2001г. системный аналитик-исследователь***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
17.05.2005	***14.09.2007***	***ЗАО «Делойт и Туш»***	***Старший консультант***
18.09.2007	***16.01.2009***	***ООО «Компания «Базовый элемент»***	***Финансовый менеджер***
19.01.2009	***30.07.2010***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***	***Заместитель руководителя службы внутреннего контроля***
02.08.2010	***н/в***	***ООО «Компания «Базовый элемент»***	***Советник***
24.06.2011	***н/в***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***	***Член Ревизионной комиссии***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	***Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***Указанных должностей не занимал***

Служба внутреннего контроля

1.

ФИО	***Овинов Владимир Иванович***
Год рождения	***1960***
Сведения об образовании	***1. Московский институт управления им.С.Орджоникидзе, 1988, организатор управления научными исследованиям;*** ***2. Московский институт радиотехники, электроники и автоматики, 1983, инженер-электрик;*** ***3. Институт системного анализа РАН, 1995, кандидат экономических наук.***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Наименование организации**	**Наименование должности**
1	2	3	4
09.01.2004	***24.03.2008***	***Центральный банк Российской Федерации***	***Начальник отдела методологических рекомендаций Управления методологии Главной инспекции кредитных организаций***
25.03.2008	***14.01.2009***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***	***Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля***
15.01.2009	***н/в***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***	***Руководитель Службы внутреннего контроля***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	***Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***Указанных должностей не занимал***

2.

ФИО	***Соловьева Инесса Николаевна***
Год рождения	***1968***
Сведения об образовании	***Государственный ордена трудового Красного знамени академия управления имени Серго Орджоникидзе, 1992, инженер-экономист по организации управления***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	**Дата завершения**	**Наименование**	**Наименование**

(назначения на) должность	работы в должности	организации	должности
1	2	3	4
18.12.2006	***31.05.2009***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Начальник Управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля***
01.06.2009	***10.01.2011***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Начальник отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля***
11.01.2011	***н/в***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	***Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***Указанных должностей не занимал***

3.

ФИО	***Федоров Игорь Викторович***
Год рождения	***1966***
Сведения об образовании	***Высшая школа МБ России имени Ф. Э. Дзержинского, 1992, референт по странам Востока; Международная Академия маркетинга и менеджмента (институт) "МАМАРМЕН", 2002, экономист***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Наименование организации**	**Наименование должности**
1	2	3	4
20.11.2006	***01.03.2007***	***ОАО "Межтопэнергобанк"***	***Начальник отдела развития розничного бизнеса***
05.03.2007	***20.04.2007***	***ОАО Импортно-экспортный банк "Импексбанк"***	***Начальник отдела планирования и анализа Управления контролинга и бюджетирования Департамента международной отчетности, контролинга и бюджетирования***
23.04.2007	***11.02.2009***	***ОАО "Межтопэнергобанк"***	***Начальник отдела развития розничного бизнеса***
29.06.2009	***14.01.2011***	***ООО КБ "Платина"***	***Начальник управления сводной отчетности***
18.01.2011	***н/в***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Начальник отдела аудиторских проверок Управления аудита подразделений и***

			направлений деятельности Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	***Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***Указанных должностей не занимал***

4.

ФИО	***Пуговкина Марина Борисовна***
Год рождения	***1972***
Сведения об образовании	***Нижегородская Государственная архитектурно-строительная академия, 1994, инженер-строитель; Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, 1997, магистр менеджмента (управления бизнесом)***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Наименование организации**	**Наименование должности**
1	2	3	4
01.10.2003	***15.11.2007***	***АКБ "ИНГОССТРАХ - СОЮЗ" (ОАО)***	***Начальник Управления внутреннего контроля***
16.11.2007	***31.12.2007***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Начальник отдела внутреннего аудита по Нижегородскому региональному центру филиалу Управления аудита и контроля обособленных подразделений Службы внутреннего контроля***
01.01.2008	***31.05.2009***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Начальник отдела внутреннего аудита по Приволжскому и Уральскому округам Управления аудита и контроля обособленных подразделений Службы внутреннего контроля***
01.06.2009	***16.01.2011***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Заместитель начальника отдела аудита и контроля обособленных подразделений Службы внутреннего контроля***
17.01.2011	***н/в***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Заместитель начальника отдела аудита подразделений центрального региона Управления организации и***

			контроля процедур аудита Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	***Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***Указанных должностей не занимал***

5.

ФИО	***Галкина Марина Александровна***

Год рождения	***1980***
Сведения об образовании	***Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Государственный университет управления, 2002, менеджер***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Наименование организации**	**Наименование должности**
1	2	3	4
18.12.2006	***11.01.2009***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Начальник отдела внутреннего аудита Управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля***
12.01.2009	***31.05.2009***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Заместитель начальника Управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля***
01.06.2009	***10.07.2011***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Заместитель начальника отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля***
11.07.2011	***н/в***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Заместитель начальника отдела аудиторских проверок Управления аудита подразделений и направлений деятельности Службы внутреннего контроля***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	***Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***Указанных должностей не занимал***

6.

ФИО	***Кожухов Александр Александрович***
Год рождения	***1982***
Сведения об образовании	***Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Государственный университет управления, 2004, экономист-математик***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Наименование организации**	**Наименование должности**
1	2	3	4
24.10.2006	***08.05.2008***	***АКБ "Лефко - БАНК"***	***Начальник аналитического***

			отдела Аналитического управления
12.05.2008	***11.01.2009***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Главный аудитор отдела внутреннего аудита Управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля***
12.01.2009	***31.05.2009***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Главный аудитор Управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля***
01.06.2009	***16.01.2011***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Главный аудитор отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля***
17.01.2011	***30.06.2011***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Главный аудитор отдела аудиторских проверок Управления аудита подразделений и направлений деятельности Службы внутреннего контроля***
01.07.2011	***н/в***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Руководитель группы проверок отдельных направлений деятельности IT аудита отдела аудиторских проверок управления аудита подразделений и направлений деятельности Службы внутреннего контроля***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	***Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***Указанных должностей не занимал***

7.

ФИО	***Скиць Александр Юрьевич***
Год рождения	***1986***
Сведения об образовании	***Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Московский государственный индустриальный университет, 2008, специалист по защите информации***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Наименование организации**	**Наименование должности**
1	2	3	4
14.11.2007	***15.01.2009***	***КБ "ИНТЕРКОММЕРЦ"***	***Специалист отдела экономической***

		(ООО)	***безопасности Управления безопасности Банка***
16.01.2009	***30.06.2009***	***КБ "ИНТЕРКОММЕРЦ" (ООО)***	***Главный специалист отдела экономической безопасности Управления безопасности Банка***
01.07.2009	***15.10.2010***	***КБ "ИНТЕРКОММЕРЦ" (ООО)***	***Специалист кредитного отдела кредитного управления кредитного департамента***
25.10.2010	***05.03.2011***	***ООО КБ "Платина"***	***Ведущий экономист кредитного управления***
14.03.2011	***30.06.2011***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Ведущий аудитор отдела аудиторских проверок управления аудита подразделений и направлений деятельности Службы внутреннего контроля***
01.07.2011	***н/в***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Ведущий аналитик группы проверок отдельных направлений деятельности IT аудита отдела аудиторских проверок управления аудита подразделений и направлений деятельности Службы внутреннего контроля***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	***Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***Указанных должностей не занимал***

8.

ФИО	***Бирюкова Марина Павловна***
Год рождения	***1968***
Сведения об образовании	***Кубанский ордена Тр. Кр. Зн. Госагроуниверситет, 1991, экономист-организатор с-х производства***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Наименование организации**	**Наименование должности**
1	2	3	4
17.04.2006	***17.04.2009***	***ОАО Банк "Петрокоммерц"***	***Внутренний аудитор Административного аппарата***

24.08.2009	***16.01.2011***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Главный аудитор отдела аудита и контроля обособленных подразделений Службы внутреннего контроля***
17.01.2011	***н/в***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Главный аудитор отдела аудита подразделений центрального региона Управления организации и контроля процедур аудита Службы внутреннего контроля***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	***Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***Указанных должностей не занимал***

9.

ФИО	***Коротаева Татьяна Владимировна***
Год рождения	***1964***
Сведения об образовании	***Уральский ордена Трудового Красного знамени политехнический институт им. С.М. Кирова, 1986, инженер-экономист***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Наименование организации**	**Наименование должности**
1	2	3	4
01.08.2005	***14.02.2011***	***КБ "Кольцо Урала" ООО***	***Начальник отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля***
21.02.2011	***н/в***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Главный аудитор отдела аудита подразделений северо-восточного региона Управления организации и контроля процедур аудита Службы внутреннего контроля***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	***Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***Указанных должностей не занимал***

10.

ФИО	***Федулов Андрей Владимирович***
Год рождения	***1972***
Сведения об образовании	***Академия Федеральной службы безопасности, 1997, юрист;*** ***Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования "Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации", 2007, экономист***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на)	**Дата завершения работы в**	**Наименование организации**	**Наименование должности**

должность	должности		
1	2	3	4
21.09.2006	***20.07.2007***	***Межрегиональное управление федеральной службы по финансовому мониторингу по центральному федеральному округу***	***Главный специалист - эксперт отдела надзорной деятельности***
06.08.2007	***01.10.2007***	***"Юниаструм банк" ООО***	***Ведущий инспектор Службы внутреннего контроля Управления инспекционных проверок и ревизий***
15.11.2007	***29.02.2008***	***ЗАО "Старбанк"***	***Главный менеджер по комплаенс-контролю Службы внутреннего контроля***
07.04.2008	***07.05.2008***	***ЗАО "ЮКОС Рефайнинг энд маркетинг"***	***Ведущий специалист отдела имущественных отношений Дирекции по корпоративным и имущественным отношениям Управления корпоративных отношений***
12.05.2008	***12.11.2008***	***ОАО "ОТП Банк"***	***Главный специалист отдела финансового аудита Управления внутреннего аудита Службы внутреннего контроля***
01.07.2009	***18.02.2011***	***ОАО Банк ВТБ***	***Главный специалист регионального отдела управления информации и взаимодействия Департамента по обеспечению безопасности***
22.02.2011	***н/в***	***АКБ "СОЮЗ" (ОАО)***	***Начальник отдела расследований Управления аудита подразделений и направлений деятельности Службы внутреннего контроля***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	***Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***Указанных должностей не занимал***

11.

ФИО	***Костылев Алексей Александрович***
Год рождения	***1987***
Сведения об образовании	***Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский Государственный институт электроники и математики (технический***

	университет), 2010, математик

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Наименование организации**	**Наименование должности**
1	2	3	4
08.06.2009	***16.07.2009***	***ООО «Вектра»***	***Стажер – вирусный аналитик***
02.04.2010	***16.01.2011***	***АКБ «СОЮЗ» ООО***	***Аудитор Отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля***
17.01.2011	***30.06.2011***	***АКБ «СОЮЗ» ООО***	***Аудитор Отдела аудиторских проверок Управления аудита подразделений и направлений деятельности Службы внутреннего контроля***
01.07.2011	***н/в***	***АКБ «СОЮЗ» ООО***	***Аналитик Группы проверок отдельных направлений деятельности IT-аудита Отдела аудиторских проверок Управления аудита подразделений и направлений деятельности Службы внутреннего контроля***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	***Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***Указанных должностей не занимал***

12.

ФИО	***Пшонковская Елена Евгеньевна***
Год рождения	***1970***
Сведения об образовании	***Московский государственный открытый университет, 2001, инженер-экономист***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Наименование организации**	**Наименование должности**
1	2	3	4
30.10.2006	***02.11.2007***	***ООО КБ «ИНКРЕДБАНК»***	***Руководитель Службы внутреннего контроля***
21.04.2008	***05.10.2011***	***Банк «Навигатор» (ООО)***	***Начальник Службы внутреннего контроля***
10.10.2011	***07.06.2012***	***КБ «Профит Банк» (ООО)***	***Начальник Службы внутреннего***

			контроля
18.06.2012	***н/в***	***АКБ «СОЮЗ» ООО***	***Руководитель Группы финансовых расследований Отдела расследований Управления аудита подразделений и направлений деятельности Службы внутреннего контроля***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	***Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***Указанных должностей не занимал***

13.

ФИО	***Бубякина Юлия Сергеевна***
Год рождения	***1976***
Сведения об образовании	***Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 1998, экономист***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Наименование организации**	**Наименование должности**
1	2	3	4
18.12.2006	***31.05.2009***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***	***Начальник Управления аудита и контроля обособленных подразделений Службы внутреннего контроля***
01.06.2009	***16.01.2011***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***	***Начальник Отдела аудита и контроля обособленных подразделений Службы внутреннего контроля***
17.01.2011	***н/в***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***	***Начальник Управления организации и контроля процедур аудита Службы внутреннего контроля***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	***Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***Указанных должностей не занимал***

14.

ФИО	***Лукьяненко Светлана Васильевна***
Год рождения	***1973***
Сведения об образовании	***Киевский державный экономический университет (Криворожский филиал), 1995, экономист***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Наименование организации**	**Наименование должности**
1	2	3	4
02.04.2007	***02.09.2007***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***	***Главный***

			операционист Операционного отдела Управления расчетов
03.09.2007	***27.04.2008***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***	***Заместитель Начальника Операционного отдела***
28.04.2008	***31.05.2009***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***	***Главный аудитор Отдела внутреннего аудита по Сибирскому округу Управления аудита и контроля обособленных подразделений Службы внутреннего контроля***
01.06.2009	***16.01.2011***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***	***Главный аудитор Отдела аудита и контроля обособленных подразделений Службы внутреннего контроля***
17.01.2011	***н/в***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***	***Главный аудитор Отдела аудита подразделений Северо-восточного региона Управления организации и контроля процедур аудита Службы внутреннего контроля***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0%***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	***Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***Указанных должностей не занимал***

15.

ФИО	***Табаченко Анна Юрьевна***
Год рождения	***1982***
Сведения об образовании	***Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева, 2004, менеджер***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	**Дата завершения работы в должности**	**Наименование организации**	**Наименование должности**
1	2	3	4
28.09.2006	***02.11.2007***	***Мордовское отделение № 8589 Сбербанка России***	***Контролер-кассир сектора обслуживания физических лиц в дополнительном офисе № 8589/08***
29.11.2007	***23.02.2009***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***	***Ведущий***

			операционист Операционного отдела Дополнительного офиса "Долгоруковский"
24.02.2009	***01.08.2010***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***	***Главный бухгалтер Дополнительный офис "Автозаводский"***
02.08.2010	***31.05.2012***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***	***Главный бухгалтер Дополнительного офис "Сущевский"***
01.06.2012	***н/в***	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***	***Ведущий аналитик Отдел аудита подразделений Северо-восточного региона Управления организации и контроля процедур аудита Службы внутреннего контроля***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	***0%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0 шт.***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	***0%***
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	***Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа***

	кредитной организации – эмитента не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***Факты привлечения к административной ответственности отсутствуют***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***Указанных должностей не занимал***

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

Виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом за последний завершенный финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году. Приводится по каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитент:

Ревизионная комиссия:

Виды вознаграждения	2011 год, в руб.
Заработная плата	0
Премия	0
Комиссионные	0
Льготы и/или компенсации расходов	0
Имущественные предоставления	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем 2012 финансовом году:

	Сведения о существующих соглашениях в 2012г., в руб.
Заработная плата	0
Премия	0
Комиссионные	0

Льготы и/или компенсации расходов	0
Имущественные предоставления	0

Служба внутреннего контроля:

Виды вознаграждения	2011 год, в руб.
Заработная плата	17 035 583,83
Премия	0
Комиссионные	0
Льготы и/или компенсации расходов	0
Имущественные предоставления	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем 2012 финансовом году:

	Сведения о существующих соглашениях в 2012г., в руб.
Заработная плата	20 004 000
Премия	-
Комиссионные	-
Льготы и/или компенсации расходов	-
Имущественные предоставления	-

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента

Среднесписочная численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	2007	2008	2009	2010	2011 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	***2 104***	***2 229***	***1 299***	***1 245***	***1 364***
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	***75***	***77***	***83***	***85***	***85***
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	***1 227 486,7***	***1 529 677***	***905 033***	***843 460***	***987 137***
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	***18 198,7***	***25 620***	***17 182***	***9 270***	***5 465***
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	***1 245 685,4***	***1 555 297***	***923 215***	***852 730***	***992 602***

Факторы, которые, по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента:
Причиной резкого сокращения численности сотрудников кредитной организации - эмитента в 2009г. послужило проведение комплекса оптимизационных мер по финансовому оздоровлению кредитной организации - эмитента в условиях кризиса.
В 2011г. кредитная организация - эмитент приступил к восстановлению докризисных объемов бизнеса, в связи с чем численность персонала возросла.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники):
Ключевые сотрудники, оказывающие влияние на финансово-хозяйственную деятельность являются руководители высшего звена, входящие в состав Правления. Сведения по данным сотрудникам приведены в пункте 6.2. настоящего Проспекта.
Информация о профсоюзном органе:
Профсоюзный орган не создавался.

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

Любые соглашения или обязательства кредитной организации - эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента в его уставном капитале, указываются такие соглашения или обязательства:

Соглашения или обязательства кредитной организации – эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента в ее уставном капитале, на дату утверждения проспекта ценных бумаг отсутствуют.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации - эмитента опционов кредитной организации – эмитента:

Возможность предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов не предусмотрена.

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 утверждения проспекта ценных бумаг	***1 403***
В том числе:	
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг	***296***
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента	***1***

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 о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц – об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

1.

Полное фирменное наименование	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***
Сокращенное наименование	**-**
Место нахождения	***109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, д. 4***
ИНН	***7708514824***
ОГРН	***1047796046198***
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***50,00000001%***
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***50,00000001%***

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

Лица, контролирующие Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», отсутствуют.

Лица, владеющее не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», отсутствуют.

2.

Полное фирменное наименование	***Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах»***
Сокращенное наименование	***ОСАО «Ингосстрах»***
Место нахождения	***117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2***
ИНН	***7705042179***
ОГРН	***1027739362474***
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***49,99999997%***
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***49,99999997%***

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

Лица, контролирующие ОСАО «Ингосстрах», отсутствуют.

Лица, владеющее не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций ОСАО «Ингосстрах», отсутствуют.

Информация о номинальных держателях:

Акции кредитной организации - эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала, а также не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, зарегистрированные в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя отсутствуют.

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

1. Размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в федеральной государственной собственности: ***0,00000000000000164%***
Полное фирменное наименование: ***Государственное предприятие «Агентство»***
Место нахождения: ***603018, Российская Федерация, г. Нижний Новгород, ул. Гайдара, д. 18, кв. 39***
Фамилия, имя, отчество лица, которое от имени Российской Федерации осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации – эмитента: ***Зайкин Иван Николаевич***

2. Размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в федеральной государственной собственности: ***0,0000000000000535%***
Полное фирменное наименование: ***Государственное унитарное дочернее предприятие Аэронавигация Центральной Волги» Федерального унитарного предприятия***

«Государственная корпорация по организации воздушного движения в Российской Федерации»
Место нахождения: ***443901, Российская Федерация, Самарская область, п. Береза, аэропорт Курумоч***
Фамилия, имя, отчество лица, которое от имени Российской Федерации осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации – эмитента: ***Бобылев Владимир Павлович***

3. Размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в муниципальной собственности: ***0,0000000000000784%***
Полное фирменное наименование: ***Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации города Братска***
Место нахождения: ***665708, Российская Федерация, Иркутская область, г. Братск, пр. Ленина, 37***
Фамилия, имя, отчество лица, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации – эмитента: ***Качан Николай Иванович***

4. Размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в муниципальной собственности: ***0,0000000000000264%***
Полное фирменное наименование: ***Муниципальное унитарное предприятие «База мелкого опта»***
Место нахождения: ***603123, Российская Федерация, г. Нижний Новгород, ул. Ю. Шоссе, д. 2***
Фамилия, имя, отчество лица, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации – эмитента: ***Устюжанова Татьяна Николаевна***

Размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в государственной собственности субъектов Российской Федерации: ***0***

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

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

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 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):

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

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, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации за исключением случаев, предусмотренных 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 - эмитента на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1 процента долей в уставном капитале Банка, требует уведомления Банка России, а более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 процента акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Приобретение акций (долей) кредитной организации нерезидентами регулируется федеральными законами.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитной организации.

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

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров	Полное фирменное наименование акционера/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера	Место нахождения	ОГРН (если применимо)	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента, в %	Доля обыкновенных акций кредитной организации -эмитента, в %
1	2	3	4	5	6	7	8
22.05.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг Финансресурс»	ООО «Холдинг Финансресурс»	119180 г. Москва, ул.Б Полянка, д. 21, стр. 4.	1027739009540	7709345287	99.96	99.96
17.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг Финансресурс»	ООО «Холдинг Финансресурс»	119180 г. Москва, ул.Б Полянка, д. 21, стр. 4.	1027739009540	7709345287	99.96	99.96
23.06.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг Финансресурс»	ООО «Холдинг Финансресурс»	119180, г. Москва, ул. Б. Полянка, д. 21, стр. 4	1027739009540	7709345287	99.96	99.96
26.01.2009	Закрытое акционерное общество «ГазФинанс»	ЗАО «ГазФинанс»	115563, РФ, Москва, ул. Шипиловская, влад. 28 Б, стр. 1	5087746149519	7724675233	75.00	75.00
	Закрытое акционерное общество «ИнВест-Полис»	ЗАО «ИнВест-Полис»	127994, г. Москва, ул. Лесная, д. 41	5087746661899	7707684460	24.96	24.96
20.05.2009	Закрытое акционерное общество «ГазФинанс»	ЗАО «ГазФинанс»	115563, РФ, Москва, ул. Шипиловская, влад. 28 Б, стр. 1	5087746149519	7724675233	75.00	75.00
	Закрытое акционерное общество «ИнВест-Полис»	ЗАО «ИнВест-Полис»	127994, г. Москва, ул. Лесная, д. 41	5087746661899	7707684460	24.96	24.96
23.02.2010	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, д. 4	1047796046198	7708514824	50,00000001	50,00000001
	Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах»	ОСАО «Ингосстрах»	117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2	1027739362474	7705042179	49,99999997	49,99999997
19.05.2010	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, д. 4	1047796046198	7708514824	50,00000001	50,00000001
	Открытое страховое акционерное общество	ОСАО «Ингосстрах»	117997, г. Москва, ул.	1027739362474	7705042179	49,99999997	49,99999997

	«Ингосстрах»		Пятницкая, д. 12, стр. 2				
21.07.2010	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, д. 4	1047796046198	7708514824	50,00000001	50,00000001
	Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах»	ОСАО «Ингосстрах»	117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2	1027739362474	7705042179	49,99999997	49,99999997
29.10.2010	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, д. 4	1047796046198	7708514824	50,00000001	50,00000001
	Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах»	ОСАО «Ингосстрах»	117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2	1027739362474	7705042179	49,99999997	49,99999997
18.05.2011	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, д. 4	1047796046198	7708514824	50,00000001	50,00000001
	Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах»	ОСАО «Ингосстрах»	117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2	1027739362474	7705042179	49,99999997	49,99999997
19.03.2012	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, д. 4	1047796046198	7708514824	50,00000001	50,00000001
	Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах»	ОСАО «Ингосстрах»	117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2	1027739362474	7705042179	49,99999997	49,99999997

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

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам каждого завершенного финансового года за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	**Отчетный период**	**шт./тыс.руб.**
Общее количество и общий объем в денежном выражении	***2007***	***12/13 589 281***

совершенных кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделок, в **совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления** кредитной организации – эмитента, штук/тыс. руб.	***2008***	***10/3 492 524***
	2009	***9/859 685***
	2010	***288/40 773 764***
	2011	***366/31 993 453***
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и **которые были одобрены общим собранием акционеров** кредитной организации-эмитента, штук/тыс.руб.	***2007***	***1 /2 220 000***
	2008	***0/0***
	2009	***0/0***
	2010	***102/26 213 800***
	2011	***174/9 028 023***
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и **которые были одобрены наблюдательным советом** кредитной организации – эмитента, штук/тыс.руб.	***2007***	***11/11 389 281***
	2008	***12/13 139 281***
	2009	***9/859 685***
	2010	***184/14 548 389***
	2011	***192/22 965 430***
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией – эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и **которые требовали одобрения, но не были одобрены** уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента, штук/тыс.руб.	***2007***	***0***
	2008	***0***
	2009	***0***
	2010	***0***
	2011	***0***

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

2007 год:

Сделки (группа взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, не совершались.

2008 год:

Сделки (группа взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, не совершались.

2009 год:

Сделки (группа взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, не совершались.

2010 год:

1. Дата совершения сделки: ***07.07.2010г.***

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***АКБ «СОЮЗ» (ОАО) продал Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» следующее имущество:***

- 1 621 213 обыкновенных акций ЗАО «Геленджик-Север» по цене 3 763 213 000,00 руб. за указанное количество акций;

- 1 713 939 обыкновенных акций ЗАО «Адербиевка» по цене 1 188 858 000,00 руб. за указанное количество акций;

- 677 508 обыкновенных акций ЗАО «Светлый» по цене 1 067 005 700,00 руб. за указанное количество акций;

- 8 728 428 обыкновенных акций ЗАО «Дивный Юг» по цене 3 195 780 000,00 руб. за указанное количество акций;

- 1 655 626 обыкновенных акций ЗАО «Прасковеевка» по цене 1 152 197 000,00 руб. за указанное количество акций;

- 49 578 обыкновенных акций ЗАО «Дивноморское» по цене 65 355 173,53 руб. за указанное количество акций.

Стороны сделки: ***АКБ «СОЮЗ» (ОАО) и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».***

Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки и основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:

1. Государственная корпорации «Агентство по страхованию вкладов» - акционер, имеющий более 20% голосующих акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО), являлась стороной в сделке;

2. Зиновина Марина Андреевна – на день совершения сделки являлась членом Наблюдательного совета АКБ «СОЮЗ» (ОАО), и занимала должность в органе управления стороны в сделке (член Правления Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»).

Размер сделки (в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки): ***10 432 408 873,53 рублей (17,25% от балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента).***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***07.07.2010 г. обязательства исполнены в полном объеме.***

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): ***Сделка была одобрена общим собранием акционеров 07.09.2010г. (протокол № 65 от 09.09.2010г.).***

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют.***

2. Дата совершения сделки: ***07.07.2010г.***

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***Зачет обязательства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» перед АКБ «СОЮЗ» (ОАО) по оплате 1 621 213 обыкновенных именных акций ЗАО «Геленджик-Север», 1 713 939 обыкновенных именных акций ЗАО «Адербиевка», 677 508 обыкновенных именных акций ЗАО «Светлый», 8 728 428 обыкновенных именных акций ЗАО «Дивный Юг», 1 655 626 обыкновенных именных акций ЗАО «Прасковеевка», 49 578 обыкновенных именных акций ЗАО «Дивноморское» и обязательств АКБ «СОЮЗ» (ОАО) перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа №2008-0349/3 от 22.12.2008г. в следующем порядке:***

- зачетом прекращается в полном объеме денежное обязательство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» перед АКБ «СОЮЗ» (ОАО) по оплате вышеуказанных акций в размере 10 432 408 873,53 руб.;

- зачетом прекращается денежное обязательство АКБ «СОЮЗ» (ОАО) перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по возврату займа, возникшее из договора займа №2008-0349/3 от 22.12.2008г., в размере 10 432 408 873,53 руб.

Стороны сделки: ***АКБ «СОЮЗ» (ОАО) и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».***

Полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки и основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:

1. Государственная корпорации «Агентство по страхованию вкладов» - акционер, имеющий более 20% голосующих акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО), являлась стороной в сделке;

2. Зиновина Марина Андреевна – на день совершения сделки являлась членом Наблюдательного совета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) и занимала должность в органе управления стороны в сделке (член Правления Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»).

Размер сделки (в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки): ***10 432 408 873,53 рублей (17,25% от балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента).***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***07.07.2010 г. обязательства исполнены в полном объеме.***

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): ***Сделка была одобрена общим собранием акционеров 07.09.2010г. (протокол № 65 от 09.09.2010г.).***

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют.***

2011 год

Сделки (группа взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, не совершались.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

(тыс.руб.)

Показатель	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год
Общая сумма дебиторской задолженности	***18 758 559***	***16 447 928***	***13 702 321***	***24 287 274***	***27 375 032***
Просроченная дебиторская задолженность	***0***	***272 726***	***862 515***	***1 008 231***	***797 757***

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

	Вид дебиторской задолженности	31.12.2011	30.06.2012
1	2	3	4

1	Депозиты в Банке России	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	828 068	1 228 311
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	1 490 091	218 035
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	160 971	190 505
9	в том числе просроченные	0	0
10	Вложения в долговые обязательства	23 929 222	19 802 988
11	в том числе просроченные	673 786	424 014
12	Расчеты по налогам и сборам	44 945	14 528
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	4 221	3 661
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	181 379	279 334
15	Прочая дебиторская задолженность	736 135	764 881
16	в том числе просроченная	123 971	122 483
17	**Итого**	**27 375 032**	**22 502 243**
18	**в том числе просроченная**	**797 757**	**546 497**

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

На 01.01.2008 г.:

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 01.01.2008 г. отсутствуют.

На 01.01.2009 г.:

1. Полное фирменное наименование	***Акционерный Коммерческий Банк «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (Закрытое акционерное общество)***
Сокращенное наименование	***ЗАО АКБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»***
Место нахождения	***125009. г. Москва, Б.Кисловский пер., 13***
ИНН (если применимо)	***7750004023***
ОГРН (если применимо)	***1067711004481***
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	***1 230 338***
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной	***0***

дебиторской задолженности	
Является/не является аффилированным лицом	***Не является аффилированным лицом***

2. Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «Сафра-Москва»***
Сокращенное наименование	***ООО «Сафра-Москва»***
Место нахождения	***105062. г. Москва, Подсосенский пер., 21***
ИНН (если применимо)	***7709715763***
ОГРН (если применимо)	***1067760833062***
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	***363 728***
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	***0***
Является/не является аффилированным лицом	***Не является аффилированным лицом***

3. Полное фирменное наименование	***Межрегиональная ИФНС по крупнейшим налогоплательщикам № 9***
Сокращенное наименование	***МИФНС по крупнейшим налогоплательщикам № 9***
Место нахождения	***191123, г. Санкт-Петербург, ул. Потемкинская, д.2***
ИНН (если применимо)	***7842338361***
ОГРН (если применимо)	
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	***514 712***
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	***0***
Является/не является аффилированным лицом	***Не является аффилированным лицом***

<u>На 01.01.2010 г.:</u>

1. Полное фирменное наименование	***Акционерный Коммерческий Банк «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (Закрытое акционерное общество)***
Сокращенное наименование	***ЗАО АКБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»***
Место нахождения	***125009. г. Москва, Б.Кисловский пер., 13***
ИНН (если применимо)	***7750004023***
ОГРН (если применимо)	***1067711004481***

Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	***1 230 338***
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	***0***
Является/не является аффилированным лицом	***Не является аффилированным лицом***

2. Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «Сафра-Москва»***
Сокращенное наименование	***ООО «Сафра-Москва»***
Место нахождения	***105062. г. Москва, Подсосенский пер., 21***
ИНН (если применимо)	***7709715763***
ОГРН (если применимо)	***1067760833062***
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	***367 583***
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	***367 583*** ***0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки***
Является/не является аффилированным лицом	***Не является аффилированным лицом***

3. Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «СОЮЗ Лизинг»***
Сокращенное наименование	***ООО «СОЮЗ Лизинг»***
Место нахождения	***127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1, помещение III, комната № 1***
ИНН (если применимо)	***7707638440***
ОГРН (если применимо)	***10277760221000***
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	***644 590***
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	***0***
Является/не является аффилированным лицом	***Является аффилированным лицом***
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица	***100 %***
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	***0***
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	***0***

На 01.01.2011 г.:

Наименование	***Министерство финансов Российской Федерации***
Место нахождения	***г. Москва, ул. Ильинка, д. 9***
ИНН (если применимо)	***7710168360***
ОГРН (если применимо)	***1037739085636***

Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	***4 191 222***
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	***0***
Является/не является аффилированным лицом	***Не является аффилированным лицом***

На 01.01.2012 г.:

Наименование	***Министерство финансов Российской Федерации***
Место нахождения	***г. Москва, ул. Ильинка, д. 9***
ИНН (если применимо)	***7710168360***
ОГРН (если применимо)	***1037739085636***
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	***6 453 167***
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	***0***
Является/не является аффилированным лицом	***Не является аффилированным лицом***

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за 2009, 2010 и 2011 завершенные финансовые годы, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за 2009 год (Приложение № 1 к настоящему проспекту ценных бумаг):

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2010г.
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009г.
3. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2010г.
4. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010г.
5. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009г.
6. Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009г.
7. Пояснительная записка.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за 2010 год (Приложение № 2 к настоящему проспекту ценных бумаг):

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2011г.
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010г.
3. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011г.
4. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011г.
5. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010г.
6. Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2010г.
7. Пояснительная записка.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за 2011 год (Приложение № 3 к настоящему проспекту ценных бумаг):

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2012г.
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011г.
3. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012г.
4. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012г.
5. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011г.
6. Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2011г.
7. Пояснительная записка.

б) Годовая неконсолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за 2009 год, 2010 год и 2011 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на русском языке представлена соответственно в виде Приложения № 4, Приложения № 5 и Приложения № 6 к настоящему проспекту ценных бумаг.

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

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13);

- 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.

Указанная отчетность кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.07.2012 г. представлена в Приложении № 7 к настоящему проспекту ценных бумаг.

б) Квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке:

У кредитной организации – эмитента отсутствует квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США. Аудит квартальной бухгалтерской отчетности кредитной организации - эмитента не проводился.

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

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за 2009, 2010, 2011 годы, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора, не приводится в соответствии с пп. б) п.8.3. Приложения 2 Приказа ФСФР России № 11-46/пз-н от 04.10.2011 года «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» в связи с представлением консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

б) Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности:

Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на русском языке (с приложенными заключениями аудиторов) по состоянию за 2009, 2010 и 2011 годы представлена соответственно в Приложении № 8, Приложении № 9 и Приложении № 10 к настоящему проспекту ценных бумаг.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Основные положения учетной политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации – эмитента:

Информация об учетной политике, принятой кредитной организацией - эмитентом, указывается в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершенного финансового года, годовая бухгалтерская отчетность за который включается в состав Проспекта ценных бумаг.

Учетная политика кредитной организации – эмитента на 2009 г. утверждена Приказом Председателя Правления кредитной организации – эмитента № 905 от 31.12.2008г. (Приложение № 11 к настоящему проспекту ценных бумаг);

Учетная политика кредитной организации – эмитента на 2010 г. утверждена Приказом Председателя Правления кредитной организации – эмитента № 468/1 от 28.12.2009г. (Приложение № 12 к настоящему проспекту ценных бумаг);

Учетная политика кредитной организации – эмитента на 2011 г. утверждена Приказом Председателя Правления кредитной организации – эмитента № 565 от 31.12.2010г. (Приложение № 13 к настоящему проспекту ценных бумаг);

Учетная политика кредитной организации – эмитента на 2012 г. утверждена Приказом Председателя Правления кредитной организации – эмитента № 598 от 30.12.2011г. (Приложение № 14 к настоящему проспекту ценных бумаг).

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

Кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

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

Существенных изменений в составе имущества кредитной организации – эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершенного финансового года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность за который представлена в Проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, не происходило.

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

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах (с указанием наложенных на кредитную организацию - эмитента судебным органом санкциях) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, в течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо в течение меньшего периода, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет:

В течение трех последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, кредитная организация-эмитент не участвовала в

судебных процессах в качестве истца или ответчика, участие в которых может существенно отразиться на ее финансово- хозяйственной деятельности.

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

А) Облигации серии 06

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг	***облигации на предъявителя***
Категория	***для облигаций не указывается***
Тип	***для облигаций не указывается***
Серия	***06***
Иные идентификационные признаки	***неконвертируемые процентные документарные облигации серии 06 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, без обеспечения номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения***
Номинальная стоимость, руб.	***1 000***
Количество, шт.	***2 000 000***
Объем по номинальной стоимости, руб.	***2 000 000 000***
Форма размещаемых ценных бумаг	***документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента (для именных ценных бумаг)	***информация не указывается, т.к. ценные бумаги данного вида не являются именными***

Информация о лице, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, раскрывается в пункте 10.5 Проспекта ценных бумаг.

Информации о депозитарии, который будет осуществлять централизованное хранение ценных бумаг:

Полное фирменное наименование депозитария	***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный***

	расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения депозитария	***г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	***Лицензия № 177-12042-000100 от 19.02.2009 г. без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию	***ФСФР России***

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг. В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента или по требованию их владельцев, дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае, если Облигации будут включены в Котировальный список «В», их владельцы приобретут право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Эмитент обязуется обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Кроме перечисленных, владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Информация о круге потенциальных приобретателей ценных бумаг раскрывается в пункте 9.7. Проспекта ценных бумаг.

Порядок размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в Котировальный список «В». При этом включение Облигаций в Котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг на Бирже.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «Правила торгов Биржи»).

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

При этом размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

<u>1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона:</u>

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

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

Процентная ставка по первому купону определяется по итогам проведения конкурса по определению процентной ставки на первый купонный период (далее по тексту – Конкурс) на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником

торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии.

Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку 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 Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);

- количество Облигаций;

- величина 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 торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если единоличный исполнительный 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 процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество 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 НКО ЗАО НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

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: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***

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 торгов Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону, после чего Эмитент сообщает о принятом решении Бирже и НРД в письменном виде одновременно с раскрытием этой информации в ленте новостей. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, описанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После раскрытия информации о величине процентной ставки первого купона Эмитент удовлетворяет заявки, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов 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 Облигаций, поданных по итогам 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 ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных по итогам 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 Облигаций по Цене размещения в адрес Эмитента, в случае неполного размещения Облигаций выпуска по итогам проведения Конкурса.

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

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка.

В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

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

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

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной ставке первого купона не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и 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 Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых 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 Облигаций Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку 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 ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и 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 торгов Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Проспектом ценных бумаг, Решением о выпуске ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, 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 Облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Проспектом ценных бумаг, Решением о выпуске ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

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

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество 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 торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НКО ЗАО НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

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: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***
К/с: ***30105810100000000505 в отделении № 1 Московского ГТУ Банка России***

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

<u>При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период</u> Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями 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 Предварительных договоров осуществляется только после принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнении заключенных с ними Предварительных договоров. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести 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 после раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее одного дня до даты начала размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

> ***- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 1 дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента указанного решения, но не позднее 10-00 московского времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.***

Публикация 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 дату окончания срока для направления данных оферт.

Первоначально установленная решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента. Информация об этом раскрывается:

> ***- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – в дату принятия Эмитентом решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.***

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом следующим образом:

> ***- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 20-00 московского времени даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.***

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

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

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

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

Размещенные через Биржу Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании документов клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже (далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

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

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций выпуска, зачисляются на счет Эмитента в НРД.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета:

Полное наименование: ***Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)***
Сокращенное наименование: АКБ «СОЮЗ» (ОАО)
Номер счета: ***30401810000100000620***

Кредитная организация:

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: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505 в отделении № 1 Московского ГТУ Банка России***

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между НРД и Участниками торгов, и Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой организации.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг (Облигаций серии 06)	***Наблюдательный совет***
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг (Облигаций серии 06)	***26.09.2012***
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 (Облигаций серии 06)	***28.09.2012*** ***Протокол № 24-НС***
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	***Наблюдательный совет***
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	***26.09.2012***

Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	***28.09.2012*** ***Протокол № 24-НС***
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся	***Не установлена***

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), дополнительно указываются:

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг кредитной организации-эмитента, которые намереваются предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:	***Не предполагается предложения ценных бумаг к приобретению одновременно с размещением.***
Количество ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, принадлежащих владельцу, намеревающемуся предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:	***Не предполагается предложения ценных бумаг к приобретению одновременно с размещением.***
Количество ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое владелец намеревается предложить к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:	***Не предполагается предложения ценных бумаг к приобретению одновременно с размещением.***
Предполагаемый способ предложения ценных бумаг:	***Не предполагается предложения ценных бумаг к приобретению одновременно с размещением.***

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям

Размер (порядок определения размера) дохода по облигациям, выплачиваемого владельцам облигаций:

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период. Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД не начисляется и не выплачивается.

Купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с пунктом 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг и пунктом 9.1.2. Проспекта ценных бумаг).

Размер дохода на первый купонный период по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Размер дохода на второй и последующие купонные периоды устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций или в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента.

Периоды выплаты доходов в течение срока до погашения облигаций (купонные периоды):
Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер (размеры) и (или) порядок (порядки) определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду:

Размер процента (купона) или порядок определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется уполномоченным органом управления Эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный Эмитента.

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Расчет величины купонного дохода производится по следующей формуле:

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

Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом) одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - ого купона в процентах годовых (%);

T(j) – дата окончания j - ого купонного периода;

T(j-1) - дата окончания купонного периода (j-1) - ого купона (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Сумма купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).
Процентная ставка по первому купону определяется в цифровом выражении решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

А) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, в случае размещения путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период

или

Б) по итогам Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i-ый купонный период (i=2, 3…10).

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

А) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем

публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент сообщает Бирже и НРД о величине принятой процентной ставки по первому купону до момента раскрытия ее в ленте новостей.

Порядок определения ставки по второму и последующему купонам:

А) После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i-ый купонный период (i=2, 3…10).

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i-й купонный период), Эмитент будет обязан приобрести Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего i-му купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций.

Если размер ставок купонов или порядок определения ставок купонов, определяется уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду,

по которому Эмитентом определяются указанные ставки купонов или порядок определения ставок купонов одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если до даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о ставке или порядке определения размера ставки второго купона, Эмитент будет обязан принять решение о ставке второго купона не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты выплаты 1-го купона.

В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней 1-го купонного периода.

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашений Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг).

Б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (j=(i+1),..,10), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в Дату установления j-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты выплаты (j-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления j-го купона ставку или порядок определения ставки любого количества следующих за j-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер купонного периода, за которым следует купонный период, в отношении которого Эмитентом не принято решение о ставке или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, и который наступает раньше).

В) В случае, если после объявления ставок или порядка определения ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки или порядок определения ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках либо порядке определения ставок j-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного j-го купона, j=k).

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 10.2.4.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг).

Г) Информация об определенных Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска облигаций ставках либо порядке определения ставок по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала j-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) либо порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Данное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);

- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-

го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-му и последующим купонам).

б) Порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения облигаций:

Дата погашения Облигаций наступает на 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее также - «Дата погашения Облигаций»).

Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

При погашении Облигаций выплачивается 100% непогашенной части номинальной стоимости и доход за последний купонный период.

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг).

Погашение Облигации и выплата доходов по ним осуществляется в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций и доверительных управляющих. Возможность выбора иных форм погашения Облигаций не предусмотрена.

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода за соответствующий купонный период указан в подпункте а) настоящего раздела Проспекта ценных бумаг.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по Облигациям планируется за счет доходов от основной деятельности кредитной организации – эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Кредитная организация – эмитент прогнозирует поступление стабильных денежных потоков от указанных источников, достаточных для исполнения своих обязательств по Облигациям.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашение):

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и по погашаемым Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения Облигаций.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения Облигаций.

Эмитент исполняет обязанность по погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты сумм погашения по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД сумм погашения по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в

соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий праздничный или выходной день независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении всех Облигаций производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплаты процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

<u>в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций</u>:

Вид досрочного погашения:

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций Эмитента.

Предусмотрено досрочное/частичное досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций:
Стоимость досрочного погашения по Облигациям устанавливается в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Облигации.

При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией-эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций;
Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об условиях досрочного погашения облигаций:
Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

<u>Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев.</u>

Если Облигации будут включены в Котировальный список «В», их владельцы приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки. Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций выплачивается 100 % непогашенной части номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения части номинальной стоимости Облигаций выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом) одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

T – дата досрочного погашения;

T(j-1) - дата окончания купонного периода (j-1) - ого купона (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Сумма НКД определяется с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Выплата непогашенной части номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации должны быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами Облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Облигаций:

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении Облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Эмитенту в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в пункте 10.2.4.4. Решения о выпуске ценных бумаг и пункте 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, в ленте новостей.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 50-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций (далее – «Дата досрочного погашения по требованию владельцев»).

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные настоящим пунктом Проспекта ценных бумаг, надлежаще выполненными.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении о существенном факте об исключении из котировального списка российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг Эмитента, в том числе указывается наименование российской фондовой биржи, из котировального списка которой исключены Облигации.

Одновременно с раскрытием информации в форме существенного факта об исключении из котировального списка российской фондовой биржи Облигаций Эмитент раскрывает информацию в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента.

Сообщение в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций включает в себя, в частности:

- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;

- дату возникновения такого основания;

- стоимость досрочного погашения Облигаций;

- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении таких облигаций.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в пункте 10.2.4.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, обязан уведомить Биржу и НРД о наступлении такого события и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

При досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД Владельцу или лицу, уполномоченному Владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного Владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владельцем Облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Владелец Облигаций либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций,

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Облигаций).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо Владельца Облигаций или его уполномоченного лица;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций;

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия,

направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у владельца Облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык[1];

б) в случае, если получателем дохода по 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 Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Облигаций либо лицу, уполномоченному владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

---

[1] *Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.*

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

г) Российским гражданам – владельцам Облигаций проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);

- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет Владельца Облигаций или

лица, уполномоченного Владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент публикует информацию о прекращении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Уведомление об изменении сведений о выпуске Облигаций предоставляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты такого погашения. Вместе с уведомлением об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций в регистрирующий орган представляется копия выписки из эмиссионного счета Эмитента Облигаций об их погашении.

Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

А) Возможность или невозможность досрочного погашения Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Эмитента определяется решением Эмитента до даты начала размещения Облигаций. При этом, в случае если Эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Облигаций по его усмотрению, Эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента приобретение Облигаций будет означать согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента Сообщение о принятии Эмитентом решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента публикуется в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о возможности (или невозможности) досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о возможности (или невозможности) досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

При принятии Эмитентом решения о невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также указание, что это решение принято только в отношении невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, установленной подпунктом А) пункта 10.2.4.5. Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктом А) пункта 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

При принятии Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также указание, что это решение принято только в отношении возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, установленной подпунктом А) пункта 10.2.4.5. Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктом А) пункта 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, порядок принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций; срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций; номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения или о принятии решения о невозможности досрочного погашения по усмотрению Эмитента не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения, но и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 20 рабочих дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента (далее – Дата досрочного погашения).

О принятом решении Эмитент уведомляет Биржу не позднее следующего дня после принятия соответствующего решения.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае если Эмитентом не принято решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 20 рабочих дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная подпунктом А) пункта 10.2.4.5. Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктом А) пункта 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, им не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом А) пункта 10.2.4.5. Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктом А) пункта 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность иных форм погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Выплата при досрочном погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по j-му купонному периоду, где j - порядковый номер купонного периода в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций выпуска. Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по j-му купонному периоду и номинальной стоимости Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, определенного Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания купонного периода, определенного Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций выпуска совпадают.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций.

Публикация в сети Интернет и периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Б) До даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций (далее – Дата(ы) частичного досрочного погашения), а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

При частичном досрочном погашении Облигаций выплачивается процент (%) от непогашенной части номинальной стоимости, который будет определен Эмитентом.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций приобретение Облигаций будет означать согласие приобретателя Облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) до даты начала размещения:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения, но и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Порядок частичного досрочного погашения Облигаций по усмотрению эмитента:

Частичное досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций в отношении всех Облигаций выпуска.

Если дата частичного досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Частичное досрочное погашение Облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Облигации, определенном Эмитентом перед началом

размещения Облигаций. При этом выплачивается купонный доход по j-му купонному периоду, где j - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Облигаций выпуска.

Выплата при частичном досрочном погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Частичное досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата частичного досрочного погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Эмитент исполняет обязанность по частичному досрочному погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в

соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Срок, в течение которого облигации могут быть частично досрочно погашены Эмитентом:

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Облигаций решения о частичном досрочном погашении Облигаций, Облигации будут частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенных Эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:

Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенных Эмитентом до даты начала размещения Облигаций в решении о частичном досрочном погашении Облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Облигаций выпуска совпадают.

Эмитент публикует информацию о частичном досрочном погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В) Независимо от принятия решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций, принятого в соответствии с подпунктом А) пункта 10.2.4.5. Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктом А) пункта 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания j-го купонного периода (j<10) (далее – Дата досрочного погашения), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения

Облигаций Публикация в сети Интернет и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Текст сообщения, опубликованное в форме сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по j-му купонному периоду, где j - порядковый номер купонного периода в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по j-му купонному периоду и номинальной стоимости Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания j-го купонного периода (j<10), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций выпуска совпадают.

Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах досрочного погашения облигаций:
После досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует информацию о досрочном погашении эмиссионных ценных бумаг Эмитента.

Указанная информация (включая количество погашенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты досрочного погашения:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Порядок и условия приобретения облигаций, в том числе срок (порядок определения срока) приобретения облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Предусматривается обязательство Эмитента приобрести Облигации по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

1. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций:

Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций

имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на Бирже.

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ФБ ММВБ»***

Место нахождения: ***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: ***№ 077–10489-000001, выдана 23.08.2007г., без ограничения срока действия***

Орган, выдавший указанную лицензию: ***Федеральная служба по финансовым рынкам.***

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства РФ, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. 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 осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней, но не позднее, чем за 1 (один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся законным владельцем Облигаций или уполномоченное законным владельцем Облигаций - своим клиентом, совершает два действия:

а) В любой рабочий день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, указанный в п.10.5.2.2 Решения о

выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, направляет Эмитенту по следующему почтовому адресу Эмитента: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг условиях по форме, указанной ниже (далее – «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по месту нахождения Эмитента. Уведомление также должно быть направлено Эмитенту по факсу: (495) 729-55-67 в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Акционерному коммерческому банку «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, государственный регистрационный номер выпуска _____ дата _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Количество предлагаемых к продаже Облигаций - _____(цифрами и прописью)_____. _____

Наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставлять в Систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Эмитенту, в Дату приобретения Облигаций (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

_____ (Подпись владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций) _____ (Печать владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций - для юридического лица)».

Эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Эмитентом: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом; при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи, адресованную Эмитенту, с указанием цены, количества продаваемых Облигаций и Даты приобретения Облигаций.

Данная заявка должна быть подана в Систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения Облигаций. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам торгов Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций) в соответствии с указанным выше порядком, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Эмитентом по приобретению Облигаций в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по цене приобретения, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг. Обязательства сторон (Эмитента и владельца Облигаций) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет Эмитента) и оплаты этих Облигаций Эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации через Биржу).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет в НРД. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения Облигаций или порядок его определения:

Дата приобретения Облигаций:

5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Цена приобретения Облигаций:

100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок. При этом владельцы Облигаций

соглашаются с тем, что в случае, если Дата приобретения Облигаций наступает позднее Даты погашения Облигаций, установленной в соответствии с пп В) п 10.2.4.5. Решения о выпуске ценных бумаг и пунктом 9.1.2. настоящего Проспекта ценных бумаг, права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по обеспечению этих прав, определенных настоящим пунктом Проспекта ценных бумаг, надлежаще выполненными.

2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом <u>по соглашению с владельцами</u> облигаций:

Приобретение Эмитентом Облигаций настоящего выпуска по соглашению с их владельцами возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

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

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцем Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается Уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об условиях приобретения облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций <u>по требованию их владельцев</u> раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг или уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

<u>Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:</u>

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней;

- в газете «Российская газета»- не позднее 5 (пяти) дней, но не позднее, чем за 7 (семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента.

Публикация в сети Интернет и газете «Российская газета» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;

- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;

- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций);

- форму и срок оплаты.

Под сроком приобретения Эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом даты начала и окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении 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 Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах приобретения облигаций:

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций <u>по требованию владельцев Облигаций</u> раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с Даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

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

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций <u>по соглашению с их владельцами</u>, в том числе о количестве приобретенных Облигаций, в следующие сроки с даты

окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие информации о приобретении Облигаций Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг платежный агент не назначен.

Возможность назначения эмитентом платежных агентов и отмены таких назначений:

Возможность назначения Эмитентом платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Неисполнение Эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигации на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение Эмитентом соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям:

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Возврат номинальной стоимости Облигаций их владельцам осуществляется Эмитентом только после предварительного согласования с Банком России.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате последней части номинальной стоимости Облигаций перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Условиями настоящего выпуска участия лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента, не предусмотрено. По обязательствам по Облигациям настоящего выпуска Эмитент отвечает самостоятельно.

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в арбитражный суд с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

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, а в случаях, предусмотренных Кодексом 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.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Владельцы Облигаций могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта:

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено (а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – с даты окончания этого срока):

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

***ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение*:**

Сведения не указываются, так как по Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Сведения не указываются, так как по Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предусмотрено.

и) Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Расчет суммы величин:

Размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента на 01.07.2012 г. составляет 9 439 318 тыс. руб., что больше суммарной величины обязательств кредитной организации – эмитента по выпущенным в обращение и выпускаемым Облигациям серий 06 и 07, в отношении которых утвержден настоящий Проспект ценных бумаг, включая величину купонного дохода за 10 (Десять) купонных периодов, рассчитанную по ставке рефинансирования Банка России на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг.

Облигации данного выпуска не относятся к категории инвестиций с повышенным риском.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском кредитная организация - эмитент не предполагает размещение опционов.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия:

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия:

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций:

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения каждой размещаемой ценной бумаги:

Цена размещения Облигаций устанавливается в размере 1 000 (Одной тысячи) рублей за одну Облигацию, что составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатели при совершении операций купли-продажи Облигаций также уплачивают накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = С1 * Nom * (Т - Т0)/ 365/ 100 %, где

НКД – накопленный купонный доход на одну Облигацию;

С1 – величина процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

Т - текущая дата, на которую рассчитывается НКД;

Т0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций не предоставляется.

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

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»:

а) обращение ценных бумаг, выпуск (дополнительный выпуск) которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) указанных ценных бумаг, за исключением случаев, установленных федеральным законом;

б) публичное обращение ценных бумаг, выпуск (дополнительный выпуск) которых подлежит государственной регистрации, допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

регистрации проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг);

раскрытии кредитной организацией - эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;

в) запрещается публичное обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц ценных бумаг, публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами (уставом) 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

Сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, включенных в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли на рынке ценных бумаг совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Ценные бумаги кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

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

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера).

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации серии 06 размещаются по открытой подписке.

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

Облигации серии 06 размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

Выпуск Облигаций серий 06 не является дополнительным.

В дальнейшем кредитная организация - эмитент предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций серии 06 к обращению на данной фондовой бирже.

Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций серии 06 на ФБ ММВБ: с даты начала обращения Облигаций до даты погашения Облигаций серии 06, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли:

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	***125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	***Номер лицензии: 077-10489-000001;*** ***дата выдачи: 23.08.2007;*** ***без ограничения срока действия.***
Орган, выдавший лицензию	***ФСФР России***

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

В результате размещения Облигаций серии 06 доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации – эмитента не изменятся.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Название статьи расходов	**Руб.**	**%**
1. Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг.	***Не более 1 920 тыс. руб.***	***не более 0,096%***
2. Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг	***220 тыс. руб.***	***0,011 %***
3. Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по	***Не предусмотрены.***	

размещению и/или организации размещения ценных бумаг		
4. Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг кредитной организации - эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг кредитной организации - эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг)	***Не более 1 500 тыс. руб.***	***0,075%***
5. Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг	***Не более 200 тыс. руб.***	***0,01%***
6. Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show)	***Не предусмотрены.***	
7. Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг	***Не предусмотрены.***	

Расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, не оплачиваются третьими лицами.

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

Способы и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся влечет за собой аннулирование его государственной регистрации, изъятие из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращение владельцам таких ценных бумаг денежных средств, полученных в счет их оплаты.

Порядок изъятия из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращения владельцам этих ценных бумаг денежных средств устанавливается действующим законодательством и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Эмитентом при их размещении. Кроме того, владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

Возврат номинальной стоимости Облигаций их владельцам и/или номинальным держателям осуществляется Эмитентом только после предварительного согласования с Банком России.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Все расходы, связанные с признанием выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным и возвратом средств владельцам, относятся на счет Эмитента.

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

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.***

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

Если иное не установлено актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, изъятие ценных бумаг из обращения (включая возврат сертификатов ценных бумаг) должно быть осуществлено в срок, не позднее 4 месяцев с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

Эмитент не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты публикации существенного факта о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, направляет в НКО ЗАО НРД нотариально заверенную копию письменного уведомления регистрирующего органа (судебного акта) о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным.

Сертификат изъятых из обращения ценных бумаг подлежит погашению в порядке, предусмотренном актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ценная бумага считается изъятой из обращения в момент ее аннулирования.

Сроки возврата средств:
Если иное не установлено актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, изъятие ценных бумаг из обращения (включая возврат сертификатов ценных бумаг) должно быть осуществлено в срок, не позднее 4 месяцев с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

Информация о кредитных организациях (платежных агентах), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты:

Полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента (платежных агентов)	***Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)***
Сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента (платежных агентов)	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
Место нахождения кредитной организации - эмитента (платежных агентов)	***127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1***

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг:

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг владельцы Облигаций вправе обращаться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту с требованием вернуть указанные средства, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение кредитной организацией – эмитентом своих обязательств по возврату средств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг: ***иная информация отсутствует.***

Б) Облигации серии 07

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид	***облигации на предъявителя***
Категория	***для облигаций не указывается***
Тип	***для облигаций не указывается***
Серия	***07***
Иные идентификационные признаки	***неконвертируемые процентные документарные облигации серии 07 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, без обеспечения номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения***
Номинальная стоимость, руб.	***1 000***
Количество, шт.	***2 000 000***
Объем по номинальной стоимости, руб.	***2 000 000 000***
Форма	***документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	***информация не указывается, т.к. ценные бумаги данного вида не являются именными***

Информация о лице, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, раскрывается в пункте 10.5 Проспекта ценных бумаг.

Информации о депозитарии, который будет осуществлять централизованное хранение ценных бумаг:

Полное фирменное наименование депозитария	***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
Сокращенное наименование депозитария	***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения депозитария	***г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	***Лицензия № 177-12042-000100 от 19.02.2009 г. без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию	***ФСФР России***

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг.
Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг. В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента или по требованию их владельцев, дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.
Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
В случае, если Облигации будут включены в Котировальный список «В», их владельцы приобретут право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.
Эмитент обязуется обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.
Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Кроме перечисленных, владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.
Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Информация о круге потенциальных приобретателей ценных бумаг раскрывается в пункте 9.7. Проспекта ценных бумаг.

Порядок размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в Котировальный список «В». При этом включение Облигаций в Котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг на Бирже.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «Правила торгов Биржи»).

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

При этом размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

<u>1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона:</u>

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

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

Процентная ставка по первому купону определяется по итогам проведения конкурса по определению процентной ставки на первый купонный период (далее по тексту – Конкурс) на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии.

Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку 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 Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);

- количество Облигаций;

- величина 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 торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если единоличный исполнительный 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 процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество 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 НКО ЗАО НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

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: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***

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 торгов Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону, после чего Эмитент сообщает о принятом решении Бирже и НРД в письменном виде одновременно с раскрытием этой информации в ленте новостей. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, описанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После раскрытия информации о величине процентной ставки первого купона Эмитент удовлетворяет заявки, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов 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 Облигаций, поданных по итогам 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 ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных по итогам 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 Облигаций по Цене размещения в адрес Эмитента, в случае неполного размещения Облигаций выпуска по итогам проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка.

В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

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

<u>2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:</u>

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной ставке первого купона не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и 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 Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых 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 Облигаций Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку 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 ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и 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 торгов Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Проспектом ценных бумаг, Решением о выпуске ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, 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 Облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Проспектом ценных бумаг, Решением о выпуске ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинала);

- количество 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 торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НКО ЗАО НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

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: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***

К/с: ***30105810100000000505 в отделении № 1 Московского ГТУ Банка России***

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

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

<u>При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период</u>
Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями 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 Предварительных договоров осуществляется только после принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнении заключенных с ними Предварительных договоров. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести 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 после раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее одного дня до даты начала размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

> ***- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 1 дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента указанного решения, но не позднее 10-00 московского времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.***

Публикация 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 дату окончания срока для направления данных оферт.

Первоначально установленная решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента. Информация об этом раскрывается:

> ***- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – в дату принятия Эмитентом решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.***

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом следующим образом:

> ***- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 20-00 московского времени даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.***

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

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

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

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

Размещенные через Биржу Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании документов клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже (далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

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

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций выпуска, зачисляются на счет Эмитента в НРД.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета:
Полное наименование: ***Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)***
Сокращенное наименование: АКБ «СОЮЗ» (ОАО)
Номер счета: ***30401810000100000620***

Кредитная организация:

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: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***

БИК: ***044583505***

К/с: ***30105810100000000505 в отделении № 1 Московского ГТУ Банка России***

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между НРД и Участниками торгов, и Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой организации.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг (Облигаций серии 07)	***Наблюдательный совет***

Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг (Облигаций серии 07)	***26.09.2012***
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 (Облигаций серии 07)	***28.09.2012*** ***Протокол №24-НС***
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	***Наблюдательный совет***
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	***26.09.2012***
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	***28.09.2012*** ***Протокол №24-НС***
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся	***Не установлена***

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг кредитной организации-эмитента, которые намереваются предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:

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

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям

Размер (порядок определения размера) дохода по облигациям, выплачиваемого владельцам облигаций:

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период. Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД не начисляется и не выплачивается.

Купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с пунктом 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг и пунктом 9.1.2. Проспекта ценных бумаг).

Размер дохода на первый купонный период по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Размер дохода на второй и последующие купонные периоды устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций

или в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента.

Периоды выплаты доходов в течение срока до погашения облигаций (купонные периоды):
Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер (размеры) и (или) порядок (порядки) определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду:
Размер процента (купона) или порядок определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется уполномоченным органом управления Эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный Эмитента.

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Расчет величины купонного дохода производится по следующей формуле:

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

Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом) одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - ого купона в процентах годовых (%);

T(j) – дата окончания j - ого купонного периода;

T(j-1) - дата окончания купонного периода (j-1) - ого купона (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Сумма купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).
Процентная ставка по первому купону определяется в цифровом выражении решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

А) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, в случае размещения путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период

или

Б) по итогам Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i-ый купонный период (i=2, 3…10).

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

А) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент сообщает Бирже и НРД о величине принятой процентной ставки по первому купону до момента раскрытия ее в ленте новостей.

Порядок определения ставки по второму и последующему купонам:

А) После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i-ый купонный период (i=2, 3…10).

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i-й купонный период), Эмитент будет обязан приобрести Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего i-му купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций.

Если размер ставок купонов или порядок определения ставок купонов, определяется уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяются указанные ставки купонов или порядок определения ставок купонов одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения

Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если до даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о ставке или порядке определения размера ставки второго купона, Эмитент будет обязан принять решение о ставке второго купона не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты выплаты 1-го купона.

В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней 1-го купонного периода.

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашений Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг).

Б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (j=(i+1),..,10), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в Дату установления j-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты выплаты (j-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления j-го купона ставку или порядок определения ставки любого количества следующих за j-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер купонного периода, за которым следует купонный период, в отношении которого Эмитентом не принято решение о ставке или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, и который наступает раньше).

В) В случае, если после объявления ставок или порядка определения ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными

ставки или порядок определения ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках либо порядке определения ставок j-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного j-го купона, j=k).

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 10.2.4.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг).

Г) Информация об определенных Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска облигаций ставках либо порядке определения ставок по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала j-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) либо порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Данное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);

- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-му и последующим купонам).

<u>б) Порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона):</u>

Порядок и срок погашения облигаций:

Дата погашения Облигаций наступает на 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее также - «Дата погашения Облигаций»).

Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

При погашении Облигаций выплачивается 100% непогашенной части номинальной стоимости и доход за последний купонный период.

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг).

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигации и выплата доходов по ним осуществляется в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций и доверительных управляющих. Возможность выбора иных форм погашения Облигаций не предусмотрена.

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода за соответствующий купонный период указан в подпункте а) настоящего раздела Проспекта ценных бумаг.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по Облигациям планируется за счет доходов от основной деятельности кредитной организации – эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Кредитная организация – эмитент прогнозирует поступление стабильных денежных потоков от указанных источников, достаточных для исполнения своих обязательств по Облигациям.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашение):

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и по погашаемым Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения Облигаций.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения Облигаций.

Эмитент исполняет обязанность по погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты сумм погашения по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД сумм погашения по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в

соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий праздничный или выходной день независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении всех Облигаций производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплаты процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

<u>в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций</u>:

Вид досрочного погашения:

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций Эмитента.

Предусмотрено досрочное/частичное досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций:
Стоимость досрочного погашения по Облигациям устанавливается в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Облигации.

При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией-эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций;
Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об условиях досрочного погашения облигаций:
Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

<u>Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев.</u>

Если Облигации будут включены в Котировальный список «В», их владельцы приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки. Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций выплачивается 100 % непогашенной части номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения части номинальной стоимости Облигаций выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом) одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

T – дата досрочного погашения;

T(j-1) - дата окончания купонного периода (j-1) - ого купона (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Сумма НКД определяется с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Выплата непогашенной части номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации должны быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами Облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Облигаций:

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении Облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Эмитенту в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в пункте 10.2.4.4. Решения о выпуске ценных бумаг и пункте 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, в ленте новостей.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 50-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций (далее – «Дата досрочного погашения по требованию владельцев»).

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные настоящим пунктом Проспекта ценных бумаг, надлежаще выполненными.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении о существенном факте об исключении из котировального списка российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг Эмитента, в том числе указывается наименование российской фондовой биржи, из котировального списка которой исключены Облигации.

Одновременно с раскрытием информации в форме существенного факта об исключении из котировального списка российской фондовой биржи Облигаций Эмитент раскрывает информацию в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента.

Сообщение в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций включает в себя, в частности:

- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;

- дату возникновения такого основания;

- стоимость досрочного погашения Облигаций;

- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении таких облигаций.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в пункте 10.2.4.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, обязан уведомить Биржу и НРД о наступлении такого события и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

При досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД Владельцу или лицу, уполномоченному Владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного Владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владельцем Облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Владелец Облигаций либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций,

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Облигаций).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо Владельца Облигаций или его уполномоченного лица;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций;

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия,

направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у владельца Облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык[2];

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Облигаций либо лицу, уполномоченному владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

---

[2] *Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.*

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

г) Российским гражданам – владельцам Облигаций проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);

- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет Владельца Облигаций или

лица, уполномоченного Владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент публикует информацию о прекращении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Уведомление об изменении сведений о выпуске Облигаций предоставляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты такого погашения. Вместе с уведомлением об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций в регистрирующий орган представляется копия выписки из эмиссионного счета Эмитента Облигаций об их погашении.

Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

А) Возможность или невозможность досрочного погашения Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Эмитента определяется решением Эмитента до даты начала размещения Облигаций. При этом, в случае если Эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Облигаций по его усмотрению, Эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента приобретение Облигаций будет означать согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента Сообщение о принятии Эмитентом решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента публикуется в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о возможности (или невозможности) досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о возможности (или невозможности) досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

При принятии Эмитентом решения о невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также указание, что это решение принято только в отношении невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, установленной подпунктом А) пункта 10.2.4.5. Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктом А) пункта 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

При принятии Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также указание, что это решение принято только в отношении возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, установленной подпунктом А) пункта 10.2.4.5. Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктом А) пункта 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, порядок принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций; срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций; номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения или о принятии решения о невозможности досрочного погашения по усмотрению Эмитента не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения, но и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 20 рабочих дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента (далее – Дата досрочного погашения).

О принятом решении Эмитент уведомляет Биржу не позднее следующего дня после принятия соответствующего решения.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае если Эмитентом не принято решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 20 рабочих дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная подпунктом А) пункта 10.2.4.5. Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктом А) пункта 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, им не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом А) пункта 10.2.4.5. Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктом А) пункта 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность иных форм погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Выплата при досрочном погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по j-му купонному периоду, где j - порядковый номер купонного периода в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций выпуска. Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по j-му купонному периоду и номинальной стоимости Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, определенного Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания купонного периода, определенного Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций выпуска совпадают.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций.

Публикация в сети Интернет и периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Б) До даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций (далее – Дата(ы) частичного досрочного погашения), а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

При частичном досрочном погашении Облигаций выплачивается процент (%) от непогашенной части номинальной стоимости, который будет определен Эмитентом.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций приобретение Облигаций будет означать согласие приобретателя Облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) до даты начала размещения:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения, но и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Порядок частичного досрочного погашения Облигаций по усмотрению эмитента:

Частичное досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций в отношении всех Облигаций выпуска.

Если дата частичного досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Частичное досрочное погашение Облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Облигации, определенном Эмитентом перед началом

размещения Облигаций. При этом выплачивается купонный доход по j-му купонному периоду, где j - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Облигаций выпуска.

Выплата при частичном досрочном погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Частичное досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата частичного досрочного погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Эмитент исполняет обязанность по частичному досрочному погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в

соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Срок, в течение которого облигации могут быть частично досрочно погашены Эмитентом:

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Облигаций решения о частичном досрочном погашении Облигаций, Облигации будут частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенных Эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:

Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенных Эмитентом до даты начала размещения Облигаций в решении о частичном досрочном погашении Облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Облигаций выпуска совпадают.

Эмитент публикует информацию о частичном досрочном погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В) Независимо от принятия решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций, принятого в соответствии с подпунктом А) пункта 10.2.4.5. Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктом А) пункта 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания j-го купонного периода (j<10) (далее – Дата досрочного погашения), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения

Облигаций Публикация в сети Интернет и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Текст сообщения, опубликованное в форме сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по j-му купонному периоду, где j - порядковый номер купонного периода в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по j-му купонному периоду и номинальной стоимости Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания j-го купонного периода (j<10), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций выпуска совпадают.

Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах досрочного погашения облигаций:
После досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует информацию о досрочном погашении эмиссионных ценных бумаг Эмитента.

Указанная информация (включая количество погашенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты досрочного погашения:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Порядок и условия приобретения облигаций, в том числе срок (порядок определения срока) приобретения облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Предусматривается обязательство Эмитента приобрести Облигации по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

1. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций:

Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций

имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на Бирже.

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ФБ ММВБ»***

Место нахождения: ***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: ***№ 077–10489-000001, выдана 23.08.2007г., без ограничения срока действия***

Орган, выдавший указанную лицензию: ***Федеральная служба по финансовым рынкам.***

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства РФ, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. 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 осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней, но не позднее, чем за 1 (один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся законным владельцем Облигаций или уполномоченное законным владельцем Облигаций - своим клиентом, совершает два действия:

а) В любой рабочий день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, указанный в п.10.5.2.2 Решения о

выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, направляет Эмитенту по следующему почтовому адресу Эмитента: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг условиях по форме, указанной ниже (далее – «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по месту нахождения Эмитента. Уведомление также должно быть направлено Эмитенту по факсу: (495) 729-55-67 в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Акционерному коммерческому банку «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 07 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, государственный регистрационный номер выпуска _____ дата _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Количество предлагаемых к продаже Облигаций - _____(цифрами и прописью)_____. _____

Наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставлять в Систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Эмитенту, в Дату приобретения Облигаций (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

_____ (Подпись владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций) _____ (Печать владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций - для юридического лица)».

Эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Эмитентом: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом; при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи, адресованную Эмитенту, с указанием цены, количества продаваемых Облигаций и Даты приобретения Облигаций.

Данная заявка должна быть подана в Систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения Облигаций. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам торгов Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций) в соответствии с указанным выше порядком, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Эмитентом по приобретению Облигаций в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по цене приобретения, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг. Обязательства сторон (Эмитента и владельца Облигаций) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет Эмитента) и оплаты этих Облигаций Эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации через Биржу).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет в НРД. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения Облигаций или порядок его определения:

Дата приобретения Облигаций:

5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Цена приобретения Облигаций:

100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок. При этом владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если Дата приобретения Облигаций наступает позднее Даты погашения Облигаций, установленной в соответствии с пп В) п 10.2.4.5. Решения о выпуске ценных бумаг и пунктом 9.1.2. настоящего Проспекта ценных бумаг, права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по обеспечению этих прав, определенных настоящим пунктом Проспекта ценных бумаг, надлежаще выполненными.

2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом <u>по соглашению с владельцами</u> облигаций:

Приобретение Эмитентом Облигаций настоящего выпуска по соглашению с их владельцами возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

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

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцем Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата

окончания приобретения Облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об условиях приобретения облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций <u>по требованию их владельцев</u> раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг или уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

<u>Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:</u>

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней;***
- ***в газете «Российская газета»- не позднее 5 (пяти) дней, но не позднее, чем за 7 (семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента.***

Публикация в сети Интернет и газете «Российская газета» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;

- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;

- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций);

- форму и срок оплаты.

Под сроком приобретения Эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом даты начала и окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении 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 Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах приобретения облигаций:

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций <u>по требованию владельцев Облигаций</u> раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с Даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

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

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе о количестве приобретенных Облигаций, в следующие сроки с даты окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие информации о приобретении Облигаций Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг платежный агент не назначен.

Возможность назначения эмитентом платежных агентов и отмены таких назначений:

Возможность назначения Эмитентом платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Неисполнение Эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигации на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение Эмитентом соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям:

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта и/или

технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Возврат номинальной стоимости Облигаций их владельцам осуществляется Эмитентом только после предварительного согласования с Банком России.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате последней части номинальной стоимости Облигаций перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Условиями настоящего выпуска участия лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента, не предусмотрено. По обязательствам по Облигациям настоящего выпуска Эмитент отвечает самостоятельно.

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в арбитражный суд с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

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, а в случаях, предусмотренных Кодексом 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.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Владельцы Облигаций могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта:

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено (а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – с даты окончания этого срока):

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Сведения не указываются, так как по Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предусмотрено.

<u>з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:</u>

Сведения не указываются, так как по Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предусмотрено.

и) Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Расчет суммы величин:

Размер собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента на 01.07.2012 г. составляет 9 439 318 тыс. руб., что больше суммарной величины обязательств кредитной организации – эмитента по выпущенным в обращение и выпускаемым Облигациям серий 06 и 07, в отношении которых утвержден настоящий Проспект ценных бумаг, включая величину купонного дохода за 10 (Десять) купонных периодов, рассчитанную по ставке рефинансирования Банка России на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг.

Облигации данного выпуска не относятся к категории инвестиций с повышенным риском.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском кредитная организация - эмитент не предполагает размещение опционов.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия:

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия:

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций:

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения каждой размещаемой ценной бумаги:

Цена размещения Облигаций устанавливается в размере 1 000 (Одной тысячи) рублей за одну Облигацию, что составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатели при совершении операций купли-продажи Облигаций также уплачивают накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = С1 * Nom * (T - T0)/ 365/ 100 %, где
НКД – накопленный купонный доход на одну Облигацию;
С1 – величина процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);
Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;
T - текущая дата, на которую рассчитывается НКД;
T0 - дата начала размещения Облигаций.
Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций не предоставляется.

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

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»:

а) обращение ценных бумаг, выпуск (дополнительный выпуск) которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) указанных ценных бумаг, за исключением случаев, установленных федеральным законом;

б) публичное обращение ценных бумаг, выпуск (дополнительный выпуск) которых подлежит государственной регистрации, допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

регистрации проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг);

раскрытии кредитной организацией - эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;

в) запрещается публичное обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц ценных бумаг, публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами (уставом) 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

Сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, включенных в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли на рынке ценных бумаг совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:
Ценные бумаги кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

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

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера).

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации серии 07 размещаются по открытой подписке.

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

Облигации серии 07 размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

Выпуск Облигаций серий 07 не является дополнительным.

В дальнейшем кредитная организация - эмитент предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций серии 07 к обращению на данной фондовой бирже.

Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций серии 07 на ФБ ММВБ: с даты начала обращения Облигаций до даты погашения Облигаций серии 07, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли:

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	***125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	***Номер лицензии: 077-10489-000001;*** ***дата выдачи: 23.08.2007;*** ***без ограничения срока действия.***
Орган, выдавший лицензию	***ФСФР России***

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

В результате размещения Облигаций серии 07 доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации – эмитента не изменятся.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Название статьи расходов	**Руб.**	**%**
1. Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг.	***Не более 1 920 тыс. руб.***	***не более 0,096%***
2. Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой	***220 тыс. руб.***	***0,011 %***

в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг		
3. Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг	***Не предусмотрены.***	
4. Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг кредитной организации - эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг кредитной организации - эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг)	***Не более 1 500 тыс. руб.***	***0,075%***
5. Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг	***Не более 200 тыс. руб.***	***0,01%***
6. Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show)	***Не предусмотрены.***	
7. Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг	***Не предусмотрены.***	

Расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, не оплачиваются третьими лицами.

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

Способы и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся влечет за собой аннулирование его государственной регистрации, изъятие из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращение владельцам таких ценных бумаг денежных средств, полученных в счет их оплаты.

Порядок изъятия из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращения владельцам этих ценных бумаг денежных средств устанавливается действующим законодательством и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Эмитентом при их размещении. Кроме того, владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

Возврат номинальной стоимости Облигаций их владельцам и/или номинальным держателям осуществляется Эмитентом только после предварительного согласования с Банком России.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Все расходы, связанные с признанием выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным и возвратом средств владельцам, относятся на счет Эмитента.

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

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.***

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

Если иное не установлено актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, изъятие ценных бумаг из обращения (включая возврат сертификатов ценных бумаг) должно быть осуществлено в срок, не позднее 4 месяцев с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

Эмитент не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты публикации сообщения о существенном факте о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, направляет в НКО ЗАО НРД нотариально заверенную копию письменного уведомления регистрирующего органа (судебного акта) о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным.

Сертификат изъятых из обращения ценных бумаг подлежит погашению в порядке, предусмотренном актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ценная бумага считается изъятой из обращения в момент ее аннулирования.

Сроки возврата средств:

Если иное не установлено актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, изъятие ценных бумаг из обращения (включая возврат сертификатов ценных бумаг) должно быть осуществлено в срок, не позднее 4 месяцев с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

Информация о кредитных организациях (платежных агентах), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты:

Полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента (платежных агентов)	***Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)***
Сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента (платежных агентов)	***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
Место нахождения кредитной организации - эмитента (платежных агентов)	***127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1***

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг:

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг владельцы Облигаций вправе обращаться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту с требованием вернуть указанные средства, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение кредитной организацией – эмитентом своих обязательств по возврату средств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг: ***иная информация 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: ***5 000 000 001 (Пять миллиардов один) рубль.***

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, руб.	***5 000 000 001***
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, %	-

Акции кредитной организации-эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

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

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
2007 год. Изменения размера уставного капитала, отсутствовали.							
01.01.2008	4 106 996,9	100	-	-	-	-	4 106 996,9
2008 год. Изменения размера уставного капитала, отсутствовали.							
01.01.2009	4 106 996,9	100	-	-	-	-	4 106 996,9
2009 год. Изменения размера уставного капитала, отсутствовали.							
01.01.2010	4 106 996,9	100	-	-	-	-	4 106 996,9
2010 год							
01.01.2011	4 106 996,9	100	-	-	Временная администрация АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	решение № 1 от 03.02.2010	0,001
					Временная администрация АКБ	решение № 5 от 15.02.2010	5000000,001

					«СОЮЗ» (ОАО)		
2011 год. Изменения размера уставного капитала, отсутствовали.							
01.01.2012	5000000,001	100	-	-	-	-	5000000,001
На дату утверждения настоящего проспекта изменения размера уставного капитала, отсутствовали.							
26.09.2012	5000000,001	100	-	-	-	-	5000000,001

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

Сведения о резервном фонде, а также об иных фондах кредитной организации - эмитента, формирующихся за счет ее чистой прибыли, за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

На 01.01.2008

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	5% от УК путем ежегодных отчислений от чистой прибыли (т.е. не менее 205 350)	869 539,9	21,17	0,00	0,00	869 539,9	21,17
Фонды специального назначения (б/с 10702)	Не установлен	50,2	0,00	0,00	0,00	50,2	0,00
Фонд накопления (б/с 10703)	Не установлен	5 438,6	0,13	0,00	0,00	5 438,6	0,13
Другие фонды (б/с 10704)	Не установлен	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Направления использования средств фондов: ***использование средств резервного фонда не производилось.***

На 01.01.2009

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК

1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	5% от УК путем ежегодных отчислений от чистой прибыли (т.е. не менее 205 350,00)	869 539,9	21,17	0,00	0,00	869 539,9	21,17

Направления использования средств фондов: ***использование средств резервного фонда не производилось.***

Сведения приведены только в отношении резервного фонда, поскольку в данный период иные фонды кредитной организацией – эмитентом не создавались.

На 01.01.2010

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	5% от УК путем ежегодных отчислений от чистой прибыли (т.е. не менее 205 350,00)	869 539,9	21,17	0,00	0,00	869 539,9	21,17

Направления использования средств фондов: ***использование средств резервного фонда не производилось.***

Сведения приведены только в отношении резервного фонда, поскольку в данный период иные фонды кредитной организацией – эмитентом не создавались.

На 01.01.2011

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	5% от УК путем	869 539,9	21,17	0,00	0,00	869 539,9	17,39

	ежегодных отчислений от чистой прибыли (т.е. не менее 250 000,00)						

Направления использования средств фондов: использование средств резервного фонда не производилось.

На 01.01.2012

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	5% от УК путем ежегодных отчислений от чистой прибыли (т.е. не менее 250 000,00)	869 539,9	17,39	0	0	869539,9	17,39

Направления использования средств фондов: ***использование средств резервного фонда не производилось.***

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Высший орган управления кредитной организации - эмитента является Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента осуществляется путем опубликования в газете «ИЗВЕСТИЯ» или направления в их адрес заказных писем. Форма сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров определяется Наблюдательным советом кредитной организации – эмитента в решении о проведении Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента через иные средства массовой информации (телевидение, радио и т.д.).

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента должно быть сделано не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней до его проведения, если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента; порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося (являющихся) владельцем (владельцами) не менее чем 10 процентов голосующих акций кредитной организации – эмитента на дату предъявления требований.

Требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента (далее – Требование (я)) могут быть представлены путем:

направления почтовой связью по адресу (месту нахождения) единоличного исполнительного органа, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц;

вручения под роспись лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, Председателю Наблюдательного совета, корпоративному секретарю, или иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную кредитной организации – эмитенту.

Требование признаётся поступившим от тех акционеров, которые (представители которых) его подписали. Если Требование направлено простым письмом или иным простым почтовым отправлением, датой предъявления такого Требования является дата, указанная на оттиске календарного штемпеля, подтверждающего дату получения почтового отправления, а в случае, если Требование направлено заказным письмом или иным регистрируемым почтовым отправлением, - дата вручения почтового отправления адресату под расписку.

Если Требование вручено под роспись, датой предъявления такого Требования является дата вручения. В случае, если Требование подписано представителем акционера, к такому Требованию должна прилагаться доверенность (копия доверенности, засвидетельствованная в установленном порядке), содержащая сведения о представляемом и представителе, которые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» должны содержаться в доверенности на голосование, оформленной в соответствии с правилами ст. 57 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Доля голосующих акций, принадлежащих акционеру (акционерам), требующему проведения внеочередного Общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента, определяется на дату предъявления Требования. При этом, акционер должен вместе с Требованием представить выписку из реестра акционеров кредитной организации – эмитента, подтверждающую его права на акции кредитной организации – эмитента. В случае, если Требование подписано акционером (его представителем), права на акции которого учитываются по счету депо в депозитарии, к такому Требованию должна прилагаться выписка со счета депо акционера в депозитарии, осуществляющем учет прав на указанные акции.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация – эмитент обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Конкретная дата проведения годового Общего собрания акционеров определяется решением Наблюдательного совета кредитной организации – эмитента.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося (являющихся) владельцем (владельцами) не менее чем 10% голосующих акций кредитной организации – эмитента на дату предъявления требования.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 % голосующих акций кредитной организации - эмитента, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет кредитной организации - эмитента обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным советом.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет кредитной организации - эмитента обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Наблюдательного совета, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным советом.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций кредитной организации - эмитента, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет кредитной организации - эмитента, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию (в случаях избрания Счетной комиссии), число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций кредитной организации – эмитента, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный совет кредитной организации - эмитента, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с п.п. 6 и 7 ст. 69 ФЗ «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций кредитной организации - эмитента, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента. Такие предложения должны поступить не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования)

представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Положением об Общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Доля голосующих акций, принадлежащих акционеру (акционерам), вносящему предложение о внесении вопросов в повестку дня или предложение о выдвижении кандидатов, определяется на дату внесения такого предложения.

Предложения о внесении вопросов в повестку дня и предложения о выдвижении кандидатов могут быть внесены путем:

направления почтовой связью по адресу (месту нахождения) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц;

вручения под роспись лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента, председателю Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента, корпоративному секретарю, или иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную кредитной организации - эмитенту;

Если предложение в повестку дня или предложение о выдвижении кандидатов направлено почтовой связью, датой внесения такого предложения является дата, указанная на оттиске календарного штемпеля, подтверждающего дату отправки почтового отправления, а если такое предложение вручено под роспись - дата вручения.

Если предложение в повестку дня или предложение о выдвижении кандидатов подписано представителем акционера, к такому предложению должна прилагаться доверенность (копия доверенности, засвидетельствованная в установленном порядке), содержащая сведения о представляемом и представителе, которые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» должны содержаться в доверенности на голосование, оформленной в соответствии с правилами ст. 57 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Если предложение в повестку дня или предложение о выдвижении кандидатов подписано акционером (его представителем), права на акции которого учитываются по счету депо в депозитарии, к такому предложению должна прилагаться выписка со счета депо акционера в депозитарии, осуществляющем учет прав на указанные акции.

Наблюдательный совет кредитной организации - эмитента обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока поступления соответствующих предложений.

Мотивированное решение Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Наблюдательный совет кредитной организации – эмитента

вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Информация (материалы), предоставляемая при подготовке и проведении Общего собрания акционеров, в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа кредитной организации - эмитента и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Кредитная организация – эмитент обязана по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов в течение 5 дней с даты поступления соответствующего требования. Плата, взимаемая кредитной организацией – эмитентом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

К материалам (информации), подлежащей предоставлению в обязательном порядке лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, относятся материалы, перечисленные в Федеральном законе «Об акционерных обществах», а также материалы (информация), предусмотренные Уставом кредитной организации – эмитента и нормативным актом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

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

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

По каждой такой коммерческой организации указываются:

1. Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «ЭнАтом»***
Сокращенное наименование	***ООО «ЭнАтом»***

ИНН (если применимо)	***7706589373***
ОГРН (если применимо)	***1057747862644***
Место нахождения	***119180, г. Москва, ул. Б.Полянка, д.21,стр. 4.***

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации	***60 %***
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	***-***
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации	***0%***

2. Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «СОЮЗ Лизинг»***
Сокращенное наименование	***ООО «СОЮЗ Лизинг»***
ИНН (если применимо)	***7707638440***
ОГРН (если применимо)	***10277760221000***
Место нахождения	***127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1, помещение III, комната № 1***

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации	***99,99 %***
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	***-***
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации	***0%***

3. Полное фирменное наименование	***Открытое акционерное общество «Белмясо»***
Сокращенное наименование	***ОАО «Белмясо»***
ИНН (если применимо)	***3125008297***
ОГРН (если применимо)	***1023101646479***
Место нахождения	***308000, Российская Федерация, Белгородская область, г. Белгород, Михайловское шоссе, д.31***

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации	***18,57%***
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	***18,57%***
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации	***0%***

4. Полное фирменное наименование	***Открытое акционерное общество «Кадошкинский электротехнический завод»***
Сокращенное наименование	***ОАО «КЭТЗ»***
ИНН (если применимо)	***1311000012***
ОГРН (если применимо)	***1021300886254***
Место нахождения	***431900, Российская Федерация, Республика Мордовия, Кадошкинский район, п. Кадошкино, ул. Заводская, д.1***

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации	***17,33 %***
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	***17,33 %***
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации	***0%***

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

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

За 2007 г.

Указанные сделки в течение данного периода не совершались.

За 2008 г.

1. Дата совершения сделки: ***20.10.2008г.***

Предмет и иные существенные условия сделки: ***привлечение средств от Банка России в результате участия АКБ «СОЮЗ» (ОАО) в кредитном аукционе по предоставлению средств без обеспечения.***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, не требуется.***

Цена сделки в денежном выражении: ***14 649 000 тыс. рублей.***

Балансовая стоимость активов кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в

отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: ***106 778 622 тыс. рублей.***

Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***13,72%***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***25.02.2010г., обязательства исполнены в полном объеме.***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или кредитной организации - эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны кредитной организации - эмитенту) и последствия для контрагента или кредитной организации - эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***просрочки исполнения обязательств нет.***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления кредитной организации - эмитента: ***сделка не является крупной.***

Иные сведения о совершенной сделке, указываемые кредитной организации - эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют.***

За 2009 г.

Указанные сделки в течение данного периода не совершались.

За 2010 г.

1. Дата совершения сделки: ***07.07.2010г.***

Предмет и иные существенные условия сделки: ***АКБ «СОЮЗ» (ОАО) уступил Компании с ограниченной ответственностью «ВАНАДИУМ ГРАНД КОРПОРЭЙШН ЛТД» за плату права требования, вытекающие из кредитных договоров, заключенных с юридическими лицами, а Компания с ограниченной ответственностью «ВАНАДИУМ ГРАНД КОРПОРЭЙШН ЛТД» принимает и обязуется уплатить АКБ «СОЮЗ (ОАО) цену уступаемых требований на условиях, предусмотренных Договором.***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, не требуется.***

Цена сделки в денежном выражении: ***10 421 181 тыс. рублей.***

Балансовая стоимость активов кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: ***60 461 995 тыс. рублей.***

Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***17,24%***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***07.07.2010г. обязательства исполнены в полном объеме.***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или кредитной организации - эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны кредитной организации - эмитенту) и последствия для контрагента или кредитной организации - эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***просрочки исполнения обязательств нет.***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления кредитной организации - эмитента: ***сделка не является крупной.***

Иные сведения о совершенной сделке, указываемые кредитной организации - эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют.***

2. Дата совершения сделки: ***07.07.2010г.***

Предмет и иные существенные условия сделки: ***Соглашение об отступном. Взамен исполнения обязательств по Договору об уступке прав (требований), Компания с ограниченной ответственностью «ВАНАДИУМ ГРАНД КОРПОРЭЙШН ЛТД» передает в собственность АКБ «СОЮЗ» (ОАО) следующее отступное:***

1 621 213 обыкновенных именных акций ЗАО «Геленджик-Север»,

1 713 939 обыкновенных именных акций ЗАО «Адербиевка»,

677 508 обыкновенных именных акций ЗАО «Светлый»,

8 728 428 обыкновенных именных акций ЗАО «Дивный Юг»,

1 655 626 обыкновенных именных акций ЗАО «Прасковеевка»,

49 578 обыкновенных именных акций ЗАО «Дивноморское».

Так как стоимость передаваемых акций превышает объем обязательств, то АКБ «СОЮЗ» (ОАО) обязуется в счет оплаты разницы между ценой приобретения прав требования и стоимостью акций передать Компании с ограниченной ответственностью «ВАНАДИУМ ГРАНД КОРПОРЭЙШН ЛТД» вексель АКБ «СОЮЗ» (ОАО) номинальной стоимостью 11 227 663,61 рублей.

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, не требуется.***

Цена сделки в денежном выражении: ***10 432 409 тыс. рублей.***

Балансовая стоимость активов кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: ***60 461 995 тыс. рублей.***

Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***17,25%***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***07.07.2010г. обязательства исполнены в полном объеме.***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или кредитной организации - эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны кредитной организации - эмитенту) и последствия для контрагента или кредитной организации -

эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***просрочки исполнения обязательств нет.***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления кредитной организации - эмитента: ***сделка не является крупной.***

Иные сведения о совершенной сделке, указываемые кредитной организации - эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют.***

3. Дата совершения сделки: ***07.07.2010г.***

Предмет и иные существенные условия сделки: ***АКБ «СОЮЗ» (ОАО) продал Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» следующее имущество:***

- 1 621 213 обыкновенных акций ЗАО «Геленджик-Север» по цене 3 763 213 000,00 руб. за указанное количество акций;

- 1 713 939 обыкновенных акций ЗАО «Адербиевка» по цене 1 188 858 000,00 руб. за указанное количество акций;

- 677 508 обыкновенных акций ЗАО «Светлый» по цене 1 067 005 700,00 руб. за указанное количество акций;

- 8 728 428 обыкновенных акций ЗАО «Дивный Юг» по цене 3 195 780 000,00 руб. за указанное количество акций;

- 1 655 626 обыкновенных акций ЗАО «Прасковеевка» по цене 1 152 197 000,00 руб. за указанное количество акций;

- 49 578 обыкновенных акций ЗАО «Дивноморское» по цене 65 355 173,53 руб. за указанное количество акций.

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, не требуется.***

Цена сделки в денежном выражении: ***10 432 408 873,53 рублей.***

Балансовая стоимость активов кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: ***60 461 995 тыс. рублей.***

Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***17,25%***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***07.07.2010г. обязательства исполнены в полном объеме.***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или кредитной организации - эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны кредитной организации - эмитенту) и последствия для контрагента или кредитной организации - эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***просрочки исполнения обязательств нет.***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления кредитной организации - эмитента: ***сделка не является крупной.***

Иные сведения о совершенной сделке, указываемые кредитной организации - эмитентом по собственному усмотрению: ***Сделка является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность, была одобрена общим собранием акционеров 07.09.2010г. (протокол № 65 от 09.09.2010г.).***

4. Дата совершения сделки: ***07.07.2010г.***

Предмет и иные существенные условия сделки: ***Зачет обязательства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» перед АКБ «СОЮЗ» (ОАО) по оплате 1 621 213 обыкновенных именных акций ЗАО «Геленджик-Север», 1 713 939 обыкновенных именных акций ЗАО «Адербиевка», 677 508 обыкновенных именных акций ЗАО «Светлый», 8 728 428 обыкновенных именных акций ЗАО «Дивный Юг», 1 655 626 обыкновенных именных акций ЗАО «Прасковеевка», 49 578 обыкновенных именных акций ЗАО «Дивноморское» и обязательств АКБ «СОЮЗ» (ОАО) перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа №2008-0349/3 от 22.12.2008г. в следующем порядке:***

- зачетом прекращается в полном объеме денежное обязательство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» перед АКБ «СОЮЗ» (ОАО) по оплате вышеуказанных акций в размере 10 432 408 873,53 рубля;

- зачетом прекращается денежное обязательство АКБ «СОЮЗ» (ОАО) перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по возврату займа, возникшее из договора займа №2008-0349/3 от 22.12.2008г., в размере 10 432 408 873,53 рубля.

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, не требуется.***

Цена сделки в денежном выражении: ***10 432 408 873,53 рубля.***

Балансовая стоимость активов кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: ***60 461 995 тыс. рублей.***

Цена сделки в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***17,25%***

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: ***07.07.2010г. обязательства исполнены в полном объеме.***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или кредитной организации - эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны кредитной организации - эмитенту) и последствия для контрагента или кредитной организации - эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***просрочки исполнения обязательств нет.***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления кредитной организации - эмитента: ***сделка не является крупной.***

Иные сведения о совершенной сделке, указываемые кредитной организации - эмитентом по собственному усмотрению: ***Сделка является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность, была одобрена общим собранием акционеров 07.09.2010г. (протокол № 65 от 09.09.2010г.).***

За 2011 г.

Указанные сделки в течение данного периода не совершались.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год:

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента): ***кредитная организация – эмитент.***

1. Объект присвоения кредитного рейтинга:

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service Inc.:

Рейтинг отозван по просьбе кредитной организации – эмитента.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Шкала	Дата присвоения (пересмотра)	Рейтинг	Прогноз
Долгосрочный Межд. рейтинг в ин. валюте	***28.09.2006***	***B1***	***Стабильный***
	09.10.2008	***B2***	***Стабильный***
	28.01.2009	***Caa1***	***-***
	13.10.2009	***Рейтинг отозван по просьбе кредитной организации – эмитента.***	
Долгосрочный Межд. рейтинг в нац. валюте	***09.10.2008***	***B2***	***-***
	28.01.2009	***Caa1***	***-***
	13.10.2009	***Рейтинг отозван по просьбе кредитной организации – эмитента.***	

Сведения об организации, присвоившей кредитные рейтинги:

Агентство Moody's Investors Service предоставлял Банку услуги по присвоению международного рейтинга с 13.02.2006 года.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Moody's Investors Service Inc

Сокращенное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг: ***Moody's***

Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг: ***125047 Россия, Москва 1-я Тверская-Ямская улица, 21, 7 этаж Бизнес-парк Four Winds Plaza***

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

Методика присвоения кредитного рейтинга Moody's опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства:

http://www.moodys.ru/mdcsPage.aspx?mdcsId=13&template=ratingdefinitions.

2. Объект присвоения кредитного рейтинга:

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's International Services Inc:

Шкала	Дата присвоения (пересмотра)	Рейтинг	Прогноз
Межд. шкала в ин. вал.	***15.12.2011***	***B***	***Стабильный***
Межд. шкала в нац. вал.	***15.12.2011***	***B***	***Стабильный***
Нац. шкала (Россия)	***15.12.2011***	***ruA-***	***-***

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Шкала	Дата присвоения (пересмотра)	Рейтинг	Прогноз
Долгосрочный Межд. рейтинг в ин. валюте	***25.07.2007***	***B-***	***Позитивный***
	07.11.2007	***B***	***Позитивный***
	22.09.2008	***B***	***Стабильный***
	07.10.2008	***B***	***Негативный***
	24.11.2008	***B-***	***Негативный***
	14.01.2009	***B-***	***Развивающийся***
	07.05.2009	***B-***	***Развивающийся***
	30.08.2009	***B-***	***Развивающийся***
	30.11.2009	***B-***	***Развивающийся***
	15.07.2010	***B-***	***Стабильный***
	27.09.2010	***B-***	***Стабильный***
	15.12.2011	***B***	***Стабильный***
Долгосрочный Межд. рейтинг в нац. валюте	***25.07.2007***	***B-***	***Позитивный***
	07.11.2007	***B***	***Позитивный***
	22.09.2008	***B***	***Стабильный***
	07.10.2008	***B***	***Негативный***

	24.11.2008	***B-***	***Негативный***
	14.01.2009	***B-***	***Развивающийся***
	07.05.2009	***B-***	***Развивающийся***
	31.08.2009	***B-***	***Развивающийся***
	30.11.2009	***B-***	***Развивающийся***
	15.07.2010	***B-***	***Стабильный***
	27.09.2010	***B-***	***Стабильный***
	15.12.2011	***B***	***Стабильный***
Долгосрочный рейтинг по нац. шкале (Россия)	***25.07.2007***	***ruBBB+***	***-***
	07.11.2007	***ruA***	***-***
	22.09.2008	***ruA-***	***-***
	07.10.2008	***ruA-***	***Негативный***
	24.11.2008	***ruBBB-***	***-***
	14.01.2009	***ruBBB-***	***Развивающийся***
	07.05.2009	***ruBBB-***	***Развивающийся***
	31.08.2009	***ruBBB-***	***Развивающийся***
	30.11.2009	***ruBBB-***	***Развивающийся***
	15.07.2010	***ruBBB-***	***Стабильный***
	27.09.2010	***ruBBB***	***-***
	15.12.2011	***ruA-***	***-***

Сведения об организации, присвоившей кредитные рейтинги:

Агентство Standard and Poor's International Services предоставляло Банку услуги по присвоению международного рейтинга с 13.03.2003 года.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc.

Сокращенное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг:

S&P

Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:

125009 Москва, ул. Воздвиженка, 4/7, стр.2, бизнес-центр "Моховая", 7-й этаж

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

Методика присвоения кредитного рейтинга Standard & Poor's опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства:

http://www.standardandpoors.com/home/ru/ru?path=creditmet.

3. Объект присвоения кредитного рейтинга:

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

Рейтинговое агентство ЗАО "Рус-Рейтинг":

Шкала	Дата присвоения (пересмотра)	Рейтинг	Прогноз
Международная шкала	***04.05.2009***	***BB-***	***Стабильный***
Национальная шкала (Россия)	***03.09.2012***	***BBB-***	***-***

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Шкала	Дата присвоения (пересмотра)	Рейтинг	Прогноз
Международная шкала	***04.05.2009***	***BB-***	***Стабильный***
Национальная шкала (Россия)	***03.02.2012***	***BBB-***	-
	03.09.2012	***BBB-***	***-***

Сведения об организации, присвоившей кредитные рейтинги:

ЗАО "Рус-Рейтинг предоставляло Банку услуги по присвоению рейтинга с 25.12.2003 года.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Закрытое акционерное общество "Рус-Рейтинг

Сокращенное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг:

ЗАО "Рус-Рейтинг

Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:

129343, г. Москва, проезд Серебрякова, д. 6.

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

Методика присвоения кредитного рейтинга ЗАО "Рус-Рейтинг опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства:

http://www.rusrating.ru/rejtingi/rejting-bankov.html

Иные сведения о кредитном рейтинге: ***Иные сведения отсутствуют.***

Сведения о присвоении ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) за 5 последних завершенных финансовых лет:

Серия	**Вид**	**Индивидуальный государственный регистрационный**	**Наименование рейтингового агентства**	**Дата государственной регистрации**

		номер выпуска ценных бумаг	**(указать)**	
Банк Союз, 2010 (LPN)	***Еврооблигации***	***XS0287086457***	***Рейтинг B- агентства S&P и B1 агентства Moody's***	***16.02.2007***

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10302307B	***04.02.2010***	***обыкновенные***	***-***	***1/ 4106996900***
10302307B	***17.02.2010***	***обыкновенные***	***-***	***1/ 4106996900***

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
10302307B	***20 534 984 504 106 996 900***

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в процессе размещения, шт.
1	2
-	***0***

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10302307B	***8 572 012 400 000 000 000***

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
-	***0***

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	***0***

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10302307B	***Акционеры владельцы обыкновенных акций:*** ***- обладают правом участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;*** ***- имеют право на получение дивидендов, выплачиваемых из чистой прибыли, в случае принятия такого решения Общим собранием акционеров;*** ***- получать часть имущества кредитной организации - эмитента в случае ее ликвидации;*** ***- имеют и другие права, предусмотренные уставом кредитной организации - эмитента и действующим законодательством.***

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

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – в течение всего периода осуществления кредитной организацией - эмитентом своей деятельности:

1. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: ***процентные документарные неконвертируемые облигации серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением***

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: ***40102307B***

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: ***17.06.2004г.***

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ***Центральный банк Российской Федерации***

Количество ценных бумаг выпуска: ***1 000 000 (Один миллион) штук***

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: ***1 000 000 000 (Один миллиард) рублей.***

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: ***1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, дата размещения облигаций - 28.04.2005, дата погашения облигаций - 24.04.2008***

Основание для погашения ценных бумаг выпуска: ***исполнение обязательств по ценным бумагам.***

2. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: ***процентные документарные неконвертируемые облигации серии 02 на предъявителя с обязательным централизованным хранением***

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: ***40202307B***

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: ***01.03.2006г.***

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ***Центральный банк Российской Федерации***

Количество ценных бумаг выпуска: ***2 000 000 (Два миллиона) штук***

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: ***2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.***

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: ***1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций, дата размещения облигаций - 03.10.2006, дата погашения облигаций - 05.10.2009***

Основание для погашения ценных бумаг выпуска: ***исполнение обязательств по ценным бумагам.***

3. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: ***процентные документарные неконвертируемые облигации серии 03 на предъявителя с обязательным централизованным хранением***

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: ***40302307B***

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: ***08.11.2007г.***

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ***Центральный банк Российской Федерации***

Количество ценных бумаг выпуска: ***2 000 000 (Два миллиона) штук***

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: ***2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей***

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: ***1099 (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения облигаций, дата размещения облигаций - 28.04.2008, дата погашения облигаций - 02.05.2011г.***

Основание для погашения ценных бумаг выпуска: ***исполнение обязательств по ценным бумагам.***

4. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: ***процентные документарные неконвертируемые облигации серии 04 на предъявителя с обязательным централизованным хранением***

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: ***40402307B***

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: ***21.12.2007г.***

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ***Центральный банк Российской Федерации***

Количество ценных бумаг выпуска: ***3 000 000 (Три миллиона) штук***

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: ***3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей***

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: ***1099 (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения облигаций, дата размещения облигаций - 20.02.2008, дата погашения облигаций - 23.02.2011г.***

Основание для погашения ценных бумаг выпуска: ***исполнение обязательств по ценным бумагам.***

5. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: ***процентные документарные неконвертируемые облигации серии 05 на предъявителя с обязательным централизованным хранением***

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: ***40502307B***

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: ***08.07.2008г.***

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: ***Центральный банк Российской Федерации***

Количество ценных бумаг выпуска: ***2 000 000 (Два миллиона) штук***

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: ***2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей***

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: ***облигации не размещались***

Основание для погашения ценных бумаг выпуска: ***признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся.***

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

У кредитной организации – эмитента ценные бумаги, которые не являются погашенными, отсутствуют.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпуски ценных бумаг, по которым обязательства кредитной организацией - эмитентом не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, отсутствуют.

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

У кредитной организации - эмитента отсутствуют облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.

10.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

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

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента: ***Регистратор***

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Полное фирменное наименование регистратора	***Открытое акционерное общество «Межрегиональный регистраторский центр»***
Сокращенное наименование регистратора	***ОАО «МРЦ»***
Место нахождения регистратора	***105062, Российская Федерация, г. Москва, Подсосенский переулок, д.26, стр.2***
ИНН:	***1901003859***
ОГРН:	***1021900520883***

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

Номер:	***10-000-1-00274***
Дата выдачи:	***24.12.2002***
Срок действия:	***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию	***Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг***
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	***25.11.2003***

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют.***

У кредитной организации – эмитента отсутствуют в обращении документарные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением.

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

В Российской Федерации на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг действуют следующие нормативные акты, регулирующие вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей,

причитающихся нерезидентам – владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

- ***Федеральный закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ;***
- ***Федеральный закон Российской Федерации «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;***
- ***Федеральный закон Российской Федерации «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;***
- ***Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ);***
- ***Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ;***
- ***Федеральный закон Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ;***
- ***Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;***
- ***иные нормативные правовые акты Российской Федерации.***

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

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ:

	Юридические лица		**Физические лица**	
Виды дохода	**Резиденты**	**Нерезиденты**	**Резиденты**	**Нерезиденты**
Купонный доход	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	-	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 Российской Федерации;

- доходы от реализации в Российской Федерации 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:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

- с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;

- с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Доход (убыток) по операциям с ценными бумагами определяется как разница между суммой дохода, полученного от реализации ценных бумаг, погашения и частичного погашения номинальной стоимости ценных бумаг, операций с финансовыми инструментами срочных сделок, и суммой фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением, хранением, реализацией ценных бумаг.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;

- суммы уплаченной вариационной маржи и/или премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты, предусмотренные условиями финансовых инструментов срочных сделок;

- оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;

- биржевой сбор (комиссия);

- оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;

- налог, уплаченный физическим лицом при приобретении (в том числе получении в порядке наследования / дарения) им ценных бумаг, а также сумма, с которой был исчислен и удержан данный налог;

- суммы процентов, уплаченные физическим лицом по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской

Федерации, увеличенной в 1,1 раза, – для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов – для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;

- другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями, осуществляющими доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, в рамках их профессиональной деятельности.

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.

Датой фактического получения дохода является:

- 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 - при получении доходов в виде материальной выгоды.

Налоговая база определяется на дату получения дохода, которой является дата любой выплаты физическому лицу денежных средств и/или перевода ценных бумаг в депозитарий, а также на момент истечения срока действия договора. При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог исчисляется в следующем порядке:

- если сумма выплачиваемых денежных средств не превышает рассчитанную для Клиента сумму в размере финансового результата по операциям с ценными бумагами, то налог уплачивается с суммы выплаты;

- если сумма выплачиваемых денежных средств превышает рассчитанную для Клиента сумму финансового результата по операциям с ценными бумагами, то налог уплачивается со всей суммы, соответствующей рассчитанной для Клиента сумме финансового результата по операциям с ценными бумагами.

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 Налогового кодекса Российской Федерации.

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.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности налогоплательщика подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

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 (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения, в том числе инвестиционных паёв паевого инвестиционного фонда.

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.

При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на её приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

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 в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги). 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, налогоплательщик вправе самостоятельно в соответствии с принятой им для целей налогообложения учетной политикой выбирать такое государство в зависимости от места нахождения продавца либо покупателя ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи, или цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такой фондовой биржи.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной

бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

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).

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.

В случае приобретения ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене выше максимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается максимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По ценным бумагам, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

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.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке

ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность, определяет единую налоговую базу по обращающимся и необращающимся на организованном рынке ценным бумагам.

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 единицы.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг Банк выбирает (закреплено в Учетной политике) метод списания на расходы стоимости реализованных (выбывших) ценных бумаг по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

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 Налогового кодекса Российской Федерации.

В случае получения убытка от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде Банк формирует налоговую базу и определяет сумму убытка, подлежащего переносу на будущее, с учетом всех полученных доходов и расходов и суммы убытка.

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

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

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента за 2007г. не выплачивалось по решению Общего собрания акционеров (Протокол годового Общего собрания акционеров № 58 от 26.05.2008г.)

Дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента за 2008г. не выплачивалось по решению Общего собрания акционеров (Протокол годового Общего собрания акционеров № 62 от 29.06.2009г.)

Дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента за 2009г. не выплачивалось по решению Общего собрания акционеров (Протокол годового Общего собрания акционеров № 64 от 29.06.2010г.)

Дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента за 2010г. не выплачивалось по решению Общего собрания акционеров (Протокол годового Общего собрания акционеров № 67 от 27.06.2011г.)

Дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента за 2011г. не выплачивалось по решению Общего собрания акционеров (Протокол годового Общего собрания акционеров № 68 от 03.05.2012г.)

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

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, выплачивался доход:

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	***процентные документарные неконвертируемые облигации серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	***40102307B, 17.06.2004г., изменения и дополнения в решение о выпуске ценных бумаг и проспект ценных бумаг зарегистрированы 10.03.2005г.***
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	***30.05.2005г.***
Количество облигаций выпуска, шт.	***1 000 000 (Один миллион)***
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	***1 000 (Одна тысяча)***
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, руб.	***1 000 000 000 (Один миллиард)***
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	***купон***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	***Первый купон: 28.07.2005 – 24,06*** ***Второй купон: 27.10.2005 – 24,06*** ***Третий купон: 26.01.2006 – 24,06*** ***Четвертый купон: 27.04.2006 – 24,06*** ***Пятый купон: 27.07.2006 - 23,06*** ***Шестой купон: 26.10.2006 - 23,06*** ***Седьмой купон: 25.01.2007 - 23,06*** ***Восьмой купон: 26.04.2007 - 23,06*** ***Девятый купон: 26.07.2007 - 23,06*** ***Десятый купон: 25.10.2007 - 23,06*** ***Одиннадцатый купон: 24.01.2008 – 23,06*** ***Двенадцатый купон: 24.04.2008 – 23,06***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	***Первый купон: 28.07.2005 – 24 060 000,00*** ***Второй купон: 27.10.2005 – 24 060 000,00*** ***Третий купон: 26.01.2006 – 24 060 000,00*** ***Четвертый купон: 27.04.2006 - 24 060 000,00*** ***Пятый купон: 27.07.2006- 23 060 000,00*** ***Шестой купон: 26.10.2006 - 23 060 000,00*** ***Седьмой купон: 25.01.2007 - 23.060 000,00*** ***Восьмой купон: 26.04.2007 - 23 060 000,00*** ***Девятый купон: 26.07.2007 – 23 060 000,00*** ***Десятый купон: 25.10.2007 - 23 060 000,00*** ***Одиннадцатый купон: 24.01.2008 – 23 060 000,00*** ***Двенадцатый купон: 24.04.2008 – 23 060 000,00***
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	***28.07.2005г. - дата выплаты дохода за первый купонный период*** ***27.10.2005г. - дата выплаты дохода за второй***

	купонный период ***26.01.2006г. - дата выплаты дохода за третий купонный период*** ***27.04.2006г. - дата выплаты дохода за четвертый купонный период*** ***27.07.2006г. - дата выплаты дохода за пятый купонный период*** ***26.10.2006г. - дата выплаты дохода за шестой купонный период*** ***25.01.2007г. - дата выплаты дохода за седьмой купонный период*** ***26.04.2007г. - дата выплаты дохода за восьмой купонный период*** ***26.07.2007г. - дата выплаты дохода за девятый купонный период*** ***25.10.2007 - дата выплаты дохода за десятый купонный период*** ***24.01.2008 - дата выплаты дохода за одиннадцатый купонный период*** ***24.04.2008 - дата выплаты дохода за двенадцатый купонный период***
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	***Выплаты осуществляются в денежной форме, в безналичном порядке, в валюте Российской Федерации***
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	***С 28.04.2005г. по 24.04.2008г.***
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, за который такой доход выплачивался, руб.	***28.07.2005 – 24 060 000,00*** ***27.10.2005 – 24 060 000,00*** ***26.01.2006 – 24 060 000,00*** ***27.04.2006 - 24 060 000,00*** ***27.07.2006- 23 060 000,00*** ***26.10.2006 - 23 060 000,00*** ***25.01.2007 - 23.060 000,00*** ***26.04.2007 - 23 060 000,00*** ***26.07.2007 – 23 060 000,00*** ***25.10.2007 - 23 060 000,00*** ***24.01.2008 – 23 060 000,00*** ***24.04.2008 – 23 060 000,00***
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	***100***
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	***Обязательства по выплате купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый купонные периоды исполнены в полном объеме.***
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***Отсутствуют***

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	***процентные документарные неконвертируемые облигации серии 02 на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	***40202307B, 01.03.2006г.***
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	***03.11.2006г.***
Количество облигаций выпуска, шт.	***2 000 000 (Два миллиона)***
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	***1 000 (Одна тысяча)***
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, руб.	***2 000 000 000 (Два миллиарда)***
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	***купон***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	***Первый купон: 04.04.2007 – 41,96*** ***Второй купон: 04.10.2007 - 41,96*** ***Третий купон: 04.04.2008 – 41,96*** ***Четвертый купон: 06.10.2008 – 41,96*** ***Пятый купон: 06.04.2009 – 41,96*** ***Шестой купон: 05.10.2009 – 41,96***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	***Первый купон: 04.04.2007 - 83 920 000,00*** ***Второй купон: 04.10.2007- 83 920 000,00*** ***Третий купон: 04.04.2008 - 83 920 000,00*** ***Четвертый купон: 06.10.2008 – 83 920 000,00*** ***Пятый купон: 06.04.2009 – 3 018 224,76 (по облигациям находящимся в обращении в количестве 71 931шт.)*** ***Шестой купон: 05.10.2009 – 92 773,56 (по облигациям находящимся в обращении в количестве 2 211 шт.)***
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	***04.04.07 г. – дата выплаты дохода за первый купонный период*** ***04.10.07 г. – дата выплаты дохода за второй купонный период*** ***04.04.08 г. – дата выплаты дохода за третий купонный период*** ***06.10.08 г. – дата выплаты дохода за четвертый купонный период*** ***06.04.09 г. – дата выплаты дохода за пятый купонный период*** ***05.10.09г. – дата выплаты дохода за шестой купонный период***
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	***Выплаты осуществляются в денежной форме, в безналичном порядке, в валюте Российской Федерации***
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	***С 03.10.2006г. по 05.10.2009г.***
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому	***04.04.2007 - 83 920 000,00*** ***04.10.2007- 83 920 000,00***

периоду, за который такой доход выплачивался, руб.	***04.04.2008 - 83 920 000,00*** ***06.10.2008 – 83 920 000,00*** ***06.04.2009 – 3 018 224,76 (по облигациям находящимся в обращении в количестве 71 931шт.)*** ***05.10.2009 – 92 773,56 (по облигациям находящимся в обращении в количестве 2 211шт.)***
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	***100***
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	***Обязательства по выплате купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой купонные периоды исполнены в полном объеме.***
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***Отсутствуют***

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	***процентные документарные неконвертируемые облигации серии 03 на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	***40302307B, 08.11.2007г.***
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	***26.05.2008г.***
Количество облигаций выпуска, шт.	***2 000 000 (Два миллиона)***
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	***1 000 (Одна тысяча)***
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, руб.	***2 000 000 000 (Два миллиарда)***
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	***купон***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	***Первый купон: 27.10.2008 – 50,36*** ***Второй купон: 27.04.2009 – 50,36*** ***Третий купон: 26.10.2009 – 79,78*** ***Четвертый купон: 26.04.2010 – 79,78*** ***Пятый купон: 25.10.2010 – 79,78*** ***Шестой купон: 03.05.2011 – 40,13***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	***Первый купон:27.10.2008 – 100 720 000,00*** ***Второй купон: 27.04.2009 – 100 720 000,00*** ***Третий купон: 26.10.2009 – 398 102,20 (по облигациям находящимся в обращении в количестве 4 990 шт.)*** ***Четвертый купон: 26.04.2010 – 398 102,20 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 4 990шт.)*** ***Пятый купон: 25.10.2010 – 398 102,20 (по***

	облигациям, находящимся в обращении в количестве 4 990шт.) ***Шестой купон: 03.05.2011 – 0 (Выпуск облигаций в полном объеме находился на балансе кредитной организации - эмитента)***
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	***27.10.08 г. - Дата выплаты дохода за первый купонный период*** ***27.04.09 г. - Дата выплаты дохода за второй купонный период*** ***26.10.09г. - Дата выплаты дохода за третий купонный период*** ***26.04.10г. выплата дохода за четвертый купонный период*** ***25.10.10г. - Дата выплаты дохода за пятый купонный период*** ***03.05.2011г. - Дата выплаты дохода за шестой купонный период***
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	***Выплаты осуществляются в денежной форме, в безналичном порядке, в валюте Российской Федерации***
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	***С 28.04.2008г. по 03.05.2011г.***
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, за который такой доход выплачивался, руб.	***27.10.2008 – 100 720 000,00*** ***27.04.2009 – 100 720 000,00*** ***26.10.2009 – 398 102,20 (по облигациям находящимся в обращении в количестве 4 990 шт.)*** ***26.04.2010 – 398 102,20 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 4 990шт.)*** ***25.10.2010 – 398 102,20 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 4 990шт.)*** ***03.05.2011 – 0 (Весь выпуск облигаций находился на балансе кредитной организации - эмитента)***
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	***100***
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	***Обязательства по выплате купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой купонные периоды исполнены в полном объеме.***
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***Отсутствуют***

Вид ценных бумаг (облигации), серия,	***процентные документарные неконвертируемые***

форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	***облигации серии 04 на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	***40402307B, 21.12.2007г.***
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	***20.03.2008г.***
Количество облигаций выпуска, шт.	***3 000 000 (Три миллиона)***
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	***1 000 (Одна тысяча)***
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, руб.	***3 000 000 000 (Три миллиарда)***
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	***купон***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	***Первый купон: 20.08.2008 - 48,37*** ***Второй купон: 18.02.2009 - 48,37*** ***Третий купон: 19.08.2009 - 74,30*** ***Четвертый купон: 17.02.2010 - 74,30*** ***Пятый купон: 18.08.2010 - 47,37*** ***Шестой купон: 24.02.2011 - 49,19***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	***Первый купон: 20.08.2008 – 145 110 000,00*** ***Второй купон: 18.02.2009 – 145 110 000,00*** ***Третий купон: 19.08.2009 – 0,00 (Весь выпуск облигаций находится на балансе банка)*** ***Четвертый купон: 17.02.2010 -0,00 (Весь выпуск облигаций находился на балансе кредитной организации - эмитента)*** ***Пятый купон: 18.08.2010 – 0,00 (Весь выпуск облигаций находился на балансе кредитной организации - эмитента)*** ***Шестой купон: 24.02.2011 – 49,19 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 1 шт.)***
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	***27.10.08 г. - Дата выплаты дохода за первый купонный период*** ***27.04.09 г. - Дата выплаты дохода за второй купонный период*** ***26.10.09г. - Дата выплаты дохода за третий купонный период*** ***26.04.10г. выплата дохода за четвертый купонный период*** ***25.10.10г. - Дата выплаты дохода за пятый купонный период*** ***03.05.2011г. - Дата выплаты дохода за шестой купонный период***
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	***Выплаты осуществляются в денежной форме, в безналичном порядке, в валюте Российской Федерации***
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	***С 20.02.2008г. по 23.02.2011г.***
Общий размер доходов, выплаченных по	***20.08.2008 – 145 110 000,00***

всем облигациям выпуска по каждому периоду, за который такой доход выплачивался, руб.	***18.02.2009 – 145 110 000,00*** ***19.08.2009 – 0,00 (Весь выпуск облигаций находился на балансе кредитной организации - эмитента)*** ***17.02.2010 -0,00 (Весь выпуск облигаций находится на балансе кредитной организации - эмитента)*** ***18.08.2010 – 0,00 (Весь выпуск облигаций находится на балансе кредитной организации - эмитента)*** ***24.02.2011 – 49,19 (по облигациям, находящимся в обращении в количестве 1 шт.)***
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	***100***
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	***Обязательства по выплате купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой купонные периоды исполнены в полном объеме.***
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***Отсутствуют***

10.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами: ***отсутствуют.***

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Акционерного коммерческого банка

«СОЮЗ»

(открытое акционерное общество)

за 2009 год,

составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

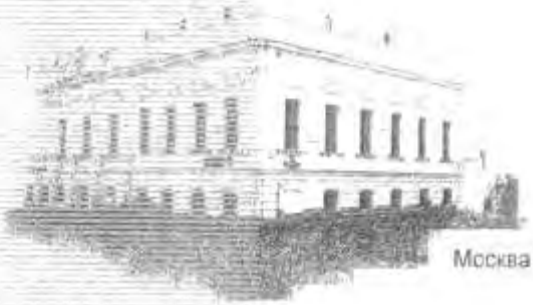
Аудиторское заключение

по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

за 2009 год



Москва 2010

PKF

Accountants & business advisers

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	ИНН
45	17534194	1027735447922	2409	044585122

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк СОЮЗ (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
125555, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

АКБ СОЮЗ (ОАО)

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	1798985	1742049
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2248715	182248
2.1	Обязательные резервы	226451	67691
3	Средства в кредитных организациях	496168	148336
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	226512	4337766
5	Чистая ссудная задолженность	54280358	71722538
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6181055	4488054
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	6
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	335239	420916
9	Прочие активы	5446620	3729600
10	Всего активов	71061632	87811792
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14649089	17420046
12	Средства кредитных организаций	1113763	19212964
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46312833	33258472
14	Вклады физических лиц	6551562	4715122
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	2109097	10590100
17	Прочие обязательства	1802550	2097272
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	34319	209661

18	Всего обязательств	46021560	87736519
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	4106997	4106997
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	42029	42029
22	Резервный фонд	869540	869540
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1238525	-2610383
24	Переоценка основных средств	34308	34363
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2650787	4480173
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1457066	-1889400
27	Всего источников собственных средств	5040070	5073273
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	7491598	9180190
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	330541	4005227

Заместитель Председателя Правления ИТ-Директор В.А. Смирнов

М.П.

Главный бухгалтер К.В. Сурина

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный (регистрационный номер)	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	17534139	1027739467922	2327	044585123

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк ГОКБ (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
127051, г.Москва, ул. Сущевская, д.27| стр.1

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:	9574894	12685016
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	771453	445121
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8351840	8740128
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	951791	3499831
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6238189	8791838
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2368680	1451387
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3539329	2851725
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	335569	1329226
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3336805	3781260
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:	-3267139	-11142169
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-164412	80328
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1019671	2869025
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	663388	-1781566
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-349814	5807664
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	505908	5482023
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-423561	-882377
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	22939	77992
12	Комиссионные доходы	296486	723184
13	Комиссионные расходы	211440	771100

11	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	370872	191318
12	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1460865	1458812
17	Прочие операционные доходы	1063040	5339565
18	Чистые доходы (расходы)	2155810	9864398
19	Операционные расходы	8248977	11289661
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-3093167	1425263
21	Начисленные (уплаченные) налоги	363899	384137
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-1457066	1809400
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	-1457066	1809400

Заместитель Председателя Правления - ИТ-Директор В.А. Смирнов

М.П.

Главный бухгалтер Е.В. Сурина

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
46	17534194	1027739447922	2307	044585112

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк СОЮЗ (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.2

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2621808	3834747
1.1.1	Проценты полученные	6701963	9736108
1.1.2	Проценты уплаченные	-6633796	-6563985
1.1.3	Комиссии полученные	296486	-722184
1.1.4	Комиссии уплаченные	-217440	-171100
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	-722963	6925187
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	88515	-88763
1.1.8	Прочие операционные доходы	1062123	5314365
1.1.9	Операционные расходы	-3030495	-12226665
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	122601	-634682
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	5369713	-6289597
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-158800	1184685
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4996733	3852196
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-123666	291407
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	15151581	17129823
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	799728	-1128788
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-2771046	17420846
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-18099201	11291814

1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	13104781	16346004
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	-8334045	1879808
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-95892	-22739
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1747905	-2450850
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"	45601487	98945102
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-46555606	-95633242
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-138784	-84565
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8695	49315
2.7	Дивиденды полученные	22909	77992
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1060997	355203
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), находящихся 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	37442	-273412
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	734350	-2369059
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	30968839	34434898
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	38211889	30968839

Заместитель Председателя Правления - ИТ-Директор В.К.Смирнов

Главный бухгалтер Е.В.Сурина

М.П.

Шаховская Областность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный (регистрационный номер)	регистрационный номер (отрядковый номер)	БИК
45	17534194	1027739447922	2301	044586123

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк СОЮЗ (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
123055, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

АКБ СОЮЗ (ОАО)

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:	4707140.0	346748	4362420.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	4106997.0		4106997.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	4106997.0		4106997.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.1.3	Неизрегистрированная величина уставного капитала (неакционерных кредитных организаций)	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	82029.0		82029.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	804540.0		865940.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	-204099.0	-58768	-262867.0
1.5.1	Прошлых лет	1460133.0	-1809346	2638787.0
1.5.2	отчетного года	-4666232.0	1750578	-2913654.0
1.6	Нематериальные активы	4046.0	-441	3605.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0		0.0
1.8	Вступники (часть источников) капитала, для формирования которым инвесторами использованы неналаженные активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.3	9	10.4
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	5.7	6	7.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3903423.0	2457240	1280480.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3418003.0	2266301	1088304.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, в прочих потерях	275754.0	346106	441148.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и прочим сделкам	203664.0	-175347	34315.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	-	0.0

Раздел "Справочно"

1. Формирование (увеличение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4992984, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 587887;

1.2. изменения качества ссуд 4177410;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 223803;

1.4. иных причин 3584;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2788112, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 18877;

2.2. погашения ссуд 1640512;

2.3. изменения качества ссуд 819496;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 239288;

2.5. иных причин 1144;

Заместитель Председателя Правления – ПТ-Директор Е.А. Смирнов

М.П.

Главный бухгалтер Е.В. Сурина

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	17534194	1327739447922	2307	044585123

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк СОЮЗ (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
(27055, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на последнюю отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	7.1	5.3
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	108.2	33.9
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	63.0	21.2
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	100.0	144.8
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков*(Н6)	25.0	Максимальное 36.1	Максимальное 62.2
			Минимальное 2.7	Минимальное 0.1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	142.7	969.7
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	2.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	4.0	2.3	1.9
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов (прочих исполнений в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств ЕНКС (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления ТНКО 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 федеральным законом имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Заместитель Председателя Правления ИТ-Директор В.А.Смирнов

Главный бухгалтер Е.Е.Сурина

М.П.

ФБК

PKF

Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Акционерам
Акционерного коммерческого банка
«СОЮЗ»
(открытого акционерного общества)

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»)

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России»

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» №5353, ОРНЗ – 10201039470.

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) (далее – АКБ «СОЮЗ» (ОАО))

Место нахождения:

127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 34, стр. 1

Государственная регистрация:

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным регистрационным номером № 1027739447922, свидетельство о регистрации от 24 октября 2002 года.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности АКБ «СОЮЗ» (ОАО) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «СОЮЗ» (ОАО) состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409806);

ФБК

PKF
Accountants &
business advisers

- Отчета о прибылях и убытках за 2009 год (публикуемая форма 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год (публикуемая форма 0409814);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409813);
- Пояснительной записки за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган АКБ «СОЮЗ» (ОАО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «СОЮЗ» (ОАО) за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно была проверена и подтверждена безусловно-положительным аудиторским заключением – ЗАО «АУДИТИНТЕЛ».

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
4. Федеральным законом № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период с 01 января по 31 декабря 2011 года».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «СОЮЗ» (ОАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.

«30» апреля 2010 года

Вице - президент ООО «ФБК» С.Л. Ломизе (на основании Доверенности № 19/09 от 15.04.2009 г., выданной сроком на три года)

Руководитель аудиторской проверки Д.С. Шахов (квалификационный аттестат аудитора № К027144 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации от 12.01.2007 г. № 15 на неограниченный срок)

Пояснительная записка
к годовому отчету кредитной организации
по состоянию на 1 января 2010г.

Наименование кредитной организации: АКБ "СОЮЗ" (ОАО)
Почтовый адрес: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д.27, стр.1

Акционерный коммерческий банк "СОЮЗ" (открытое акционерное общество) был образован 04.12.1992г. в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации с наименованием «Алина-Москва» (закрытое акционерное общество). 10.04.1994г. Банк был зарегистрирован в форме открытого акционерного общества, а 15.01.1999г. наименование Банка было изменено на АКБ «Ингосстрах-Союз» (ОАО). 19 февраля 2004 года решением собрания акционеров наименование Банка было изменено на АКБ «СОЮЗ» (ОАО).

АКБ «СОЮЗ» (ОАО) осуществляет свою деятельность на основании:

- генеральной лицензии Банка России №2307 от 03.03.2004г.,
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности (№177-06756-100000 от 17.06.2003г.);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности (№177-06759-010000 от 17.06.2003г.);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности (№177-06769-000100 от 17.06.2003г.);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (№177-08425-001000 от 05.05.2005г.);
- лицензии биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории РФ (№1108 от 13.12.2007г.);
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами (№2307 от 03.03.2004г.).

26.10.2004г. Банк включен в реестр банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, и получено Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 28.10.2004г. №117.

Банк аккредитован при Комитете муниципальных займов и развития фондового рынка Правительства Москвы в качестве уполномоченного андеррайтера и маркет-мейкера.

АКБ «СОЮЗ» (ОАО) является членом:

- Ассоциации российских банков (АРБ);
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»);
- Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- Национальной фондовой ассоциации (НФА);
- Некоммерческого партнерства «Профессиональный институт размещения и обращения фондовых инструментов»;
- Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- Фондовой биржи «Российская Торговая Система» (РТС);
- Международных платежных систем MasterCard International и VISA International;
- Банк является сублицензиатом компании Diners Club International.

На 01.01.2010 г. Банк имеет следующие дочерние и ассоциированные организации:

Наименование организации	Доля участия
ООО «ЭнАтом»	60.00%
ООО «СОЮЗ Лизинг»	100.00%

Структура баланса Банка приведена в Таблице 1. Данные представлены на основании публикуемого баланса по форме 0409806.

Таблица 1
(в тыс.руб.)

Наименование статьи	Данные на 01.01.2009	Данные на 01.01.2010	Изменение
I. АКТИВЫ			
1.Денежные средства	1 742 049	1 798 965	56 916
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 422 481	2 248 715	826 234
2.1.Обязательные резервы	67 691	226 491	158 800
3.Средства в кредитных организациях	148 998	496 168	347 170
4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 137 756	276 512	-3 861 244
5.Чистая ссудная задолженность	71 722 538	54 280 358	-17 442 180
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 488 054	6 181 055	1 693 001
6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	16	10
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	420 916	333 239	-87 677
9.Прочие активы	3 729 000	5 446 620	1 717 620
10.Всего активов	87 811 792	71 061 632	-16 750 160
II.ПАССИВЫ			
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	17 420 046	14 649 000	-2 771 046
12.Средства кредитных организаций	19 212 964	1 113 763	-18 099 201
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 208 472	46 312 833	13 104 361
13.1.Вклады физических лиц	4 715 122	6 551 562	1 836 440
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
15.Выпущенные долговые обязательства	10 590 100	2 109 097	-8 481 003
16.Прочие обязательства	2 097 272	1 802 550	-294 722
17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	209 665	34 319	-175 346
18.Всего обязательств	82 738 519	66 021 582	-16 716 957
III.ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.Средства акционеров (участников)	4 106 997	4 106 997	0
20.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0	0
21.Эмиссионный доход	42 029	42 029	0
22.Резервный фонд	869 540	869 540	0
23.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-2 630 389	-1 206 525	1 423 864
24.Переоценка основных средств	34 363	34 308	-55
25.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4 460 133	2 650 787	-1 809 346
26.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1 809 400	-1 457 066	352 334

27.Всего источников собственных средств	5 073 273	5 040 070	-33 203
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.Безотзывные обязательства кредитной организации	9 180 195	7 491 598	-1 688 597
29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 003 227	330 041	-3 673 186

Капитал Банка по состоянию на 01 января 2010г. (рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций") составил 4,614 млрд. рублей, что на 0,1 млрд.руб. больше аналогичного показателя прошлого года.

Финансовый результат деятельности Банка за 2009г. с учетом событий после отчетной даты (СПОД) составил минус 1,5 млрд. рублей. Данные о структуре доходов/расходов за 2009 год с учетом СПОД приведены в Таблице 2.

Таблица 2

(в тыс.руб.)

Наименование статьи	Данные на 01.01.2010
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	9 574 994
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	271 453
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8 351 840
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4.От вложений в ценные бумаги	951 701
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	6 288 188
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	2 368 680
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 593 939
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	325 569
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 286 806
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и приравн.к ней задолженности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-2 267 135
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	164 411
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 019 671
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	463 388
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-349 814
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	505 908
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-223 551
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	22 909
12.Комиссионные доходы	296 486
13.Комиссионные расходы	217 440
14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-370 872
15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16.Изменение резерва по прочим потерям	146 085
17.Прочие операционные доходы	1 063 040
18.Чистые доходы (расходы)	2 155 810
19.Операционные расходы	3 248 977
20.Прибыль (убыток) до налогообложения	-1 093 167
21.Начисленные (уплаченные) налоги	363 899
22.Прибыль (убыток) после налогообложения	-1 457 066
23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0
23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0
23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0
24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1 457 066

В составе доходов и расходов значительный вес имеют переоценка средств в иностранной валюте, отчисления и восстановления сумм резервов на возможные потери и процентные доходы/расходы. В таблице 3 приведены основные значимые статьи доходов и расходов:

Таблица 3

Наименование статьи доходов/расходов	Сумма, в тыс.руб.	Доля в общей сумме доходов/расходов
ДОХОДЫ		
положительная переоценка средств в иностранной валюте	28 700 535	58.02%
доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	6 125 103	12.38%
процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	3 520 842	7.12%
доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	2 328 474	4.71%
процентные доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам - нерезидентам	2 212 219	4.47%
процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	2 086 141	4.22%
РАСХОДЫ		
отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	29 124 087	57.19%
отчисления в резервы на возможные потери	8 617 025	16.92%
процентные расходы по полученным кредитам от Банка России	2 026 920	3.98%
процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	1 653 422	3.25%

Операции с ценными бумагами.

Инвестиционная деятельность АКБ «СОЮЗ» (ОАО) в 2009 году по прежнему являлась одним из приоритетных направлений деятельности. Вместе с тем Банк пересмотрел некоторые свои позиции по инвестиционным вложениям, что привело к изменению структуры портфеля ценных бумаг по сравнению с прошлым годом.

В 2009 году портфель состоял из ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток (далее торговый портфель), а так же ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи (далее портфель для перепродажи). Вложения в долговые ценные бумаги Банка формировались за счет государственных ценных бумаг Российской Федерации, высоколиквидных корпоративных облигаций российских эмитентов первого и второго эшелона, в том числе кредитных организаций.

Объем чистых вложений в ценные бумаги (долговые обязательства и долевые ценные бумаги) торгового портфеля и портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для перепродажи, на 01.01.2010г. составил 6,2 млрд.руб., что по сравнению с данными на 01.01.2009г. на 2,2 млрд.руб. или 26% меньше.

Изменение доли этих портфелей в общем объеме вложений составило:

- в долговые обязательства:

(в тыс.руб.)

	на 01.01.2009г.	на 01.01.2010г.	абс.изменение	изменение в %%
торговый портфель	4 137 756	276 512	-3 861 244	-93.32%
портфель для перепродажи	3 529 264	5 015 892	1 486 628	42.12%

- в долевые ценные бумаги:

(в тыс.руб.)

	на 01.01.2009г.	на 01.01.2010г.	абс.изменение	изменение в %%
торговый портфель	0	0	0	0.00%
портфель для перепродажи	800 920	947 125	146 205	18.25%

Структура вложений по виду эмитентов по состоянию на две отчетные даты выглядит следующим образом:

- вложения в долговые обязательства:

(в тыс.руб.)

	на 01.01.2009г.	на 01.01.2010г.	абс.изменение	изменение в %%
Долговые обязательства РФ	424 820	1 525 917	1 101 097	259.19%
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	898 240	0	-898 240	-100.00%
Долговые обязательства кредитных организаций	1 951 467	368 875	-1 582 592	-81.10%
Прочие долговые обязательства	4 632 404	2 437 931	-2 194 473	-47.37%
Долговые обязательства иностранных государств	0	1 056 227	1 056 227	100.00%

- вложения в долевые ценные бумаги:

(в тыс.руб.)

	на 01.01.2009г.	на 01.01.2010г.	абс.изменение	изменение в %%
прочих резидентов	800 920	989 887	188 967	23.59%

Операции с ценными бумагами в 2009 году принесли Банку следующие результаты:

- процентный доход по вложениям в долговые обязательства различных эмитентов составил 951.701 тыс.руб., что на 26.6% меньше чем в 2008 году (1.295.831 тыс.руб.);
- доходы от участия в капитале юридических лиц 22.909 тыс.руб., что на 70,6% меньше чем в 2008 году (77.992 тыс.руб.);
- чистые доходы от сделок с ценными бумагами составили 113.574 тыс.руб., что на 94,6% меньше чем в предыдущем году (2.086.096 тыс.руб. за 2008 год).

Структура доходов операций с ценными бумагами в разрезе эмитентов по состоянию на 01 января 2009 года и 01 января 2010 года выглядит следующим образом:

(в тыс.руб.)

	данные на 01.01.2009г.	доля доходов в общей сумме доходов за 2008 год	данные на 01.01.2010г.	доля доходов в общей сумме доходов за 2009 год	абсолютное изменение	изменение в %%
Российской Федерации	36 379	0.1%	174 606	0.4%	138 227	380.0%
субъектов РФ и органов местного самоуправления	153 494	0.2%	95 205	0.2%	-58 289	-38.0%
кредитных организаций	504 373	0.7%	130 321	0.3%	-374 052	-74.2%
юридических лиц - резидентов	11 090 079	15.3%	1 162 437	2.3%	-9 927 642	-89.5%
иностранных государств	819 494	0.9%	38 125	0.1%	-581 369	-92.8%
банков-нерезидентов	168 251	0.2%	0	0.0%	-168 251	-100.0%
юридических лиц - нерезидентов	0	0.0%	18 863	0.0%	18 863	100.0%
ИТОГО:	12 572 070	17.4%	1 619 556	3.3%	-10 952 514	-87.1%

Процентные доходы, полученные по операциям размещения денежных средств.

Процентные доходы, полученные по операциям размещения денежных средств, распределены следующим образом:

(в тыс.руб.)

	данные на 01.01.2009г.	доля доходов в общей сумме доходов за 2008 год	данные на 01.01.2010г.	доля доходов в общей сумме доходов за 2009 год	абсолютное изменение	изменение в %
от коммерческих организаций	3 894 357	5.4%	3 631 913	7.3%	-262 444	-6.7%
от индивидуальных предпринимателей	89 753	0.1%	77 220	0.2%	-12 533	-14.0%
от граждан (физических лиц)	2 172 589	3.0%	2 088 141	4.2%	-84 448	-4.0%
от юридических лиц - нерезидентов	2 051 355	2.8%	2 212 219	4.5%	160 864	7.8%
от физических лиц - нерезидентов	47	0.0%	0	0.0%	-47	-100.0%
от кредитных организаций	92 277	0.1%	83 228	0.2%	-9 049	-9.8%
от банков-нерезидентов	349 421	0.5%	133 398	0.3%	-216 023	-61.8%
Итого процентные доходы по размещенным средствам	8 649 799	11.9%	8 224 119	16.7%	-425 680	-4.9%

Банк действует на территории 8 регионов России, а именно: Москва, Санкт-Петербург, Нижегородская область, Иркутская область, Краснодарский край, Красноярский край, Свердловская область, Самарская область. Большая часть предоставляемых услуг приходится на головной офис Банка в Москве.

Перечень основных операций, проводимых Банком в регионах в 2009 году, включал в себя: операции по привлечению вкладов и депозитов от юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, валютно-обменные операции. В 2009 году Банк не наращивал кредитный портфель.

В региональных подразделениях Банка влияние на финансовый результат в 2009 году оказали процентные доходы по кредитному портфелю, комиссионные доходы, расходы на формирование резервов.

Распределение кредитного и депозитного портфелей Банка по регионам приведено в таблице:

(в тыс.руб.)

	Москва ГО		Санкт-Петербург	
	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2009
Кредитный портфель, всего	**39 084 572**	**49 331 888**	**1 719 895**	**2 285 844**
Кредиты юридическим лицам	**31 618 469**	**39 785 019**	**139 740**	**195 220**
Розница:	**7 466 103**	**9 546 869**	**1 580 155**	**2 090 624**
- ипотека	3 930 359	4 423 780	727 181	817 663
- автокредиты/автостратегии	2 184 655	3 463 475	577 000	704 817
- потребительские кредиты	129 798	408 113	48 517	72 527
- овердрафт	50 796	68 822	5 502	7 491
- МСБ	375 576	893 475	118 334	227 713
- образовательные кредиты	785 734	634 918	161 226	155 721
- факторинг	9 186	50 296	2 394	15 491

Депозиты и Средства	**14 624 608**	**21 180 123**	**412 101**	**663 321**
Депозиты юридических лиц	7 025 119	10 968 159	0	175 000
Средства юридических лиц	3 315 377	6 980 925	105 388	168 555
Депозиты физических лиц	4 284 111	3 231 039	306 713	319 766
- срочные	3 595 751	2 410 219	264 494	249 517
- до востребования	688 360	820 820	42 220	70 249

	Н.Новгород		Иркутск	
	01.01.2010	**01.01.2009**	**01.01.2010**	**01.01.2009**
Кредитный портфель, всего	**1 947 157**	**3 196 990**	**1 017 229**	**1 703 783**
Кредиты юридическим лицам	**887 443**	**1 756 935**	**234 739**	**620 561**
Розница:	**1 059 714**	**1 440 055**	**782 490**	**1 083 222**
- ипотека	448 801	480 486	444 669	498 168
- автокредиты автосалоны	381 047	575 583	137 709	229 526
- потребительские кредиты	57 305	98 411	82 178	165 584
- овердрафт	3 951	4 342	6 872	7 643
- МСБ	166 524	279 636	111 351	182 301
- образовательные кредиты	2 020	1 302	0	-
- факторинг	66	305	0	-
Депозиты и Средства	**660 357**	**1 345 714**	**747 138**	**776 482**
Депозиты юридических лиц	85 000	573 850	49 055	44 000
Средства юридических лиц	82 920	449 836	216 178	323 082
Депозиты физических лиц	492 437	322 028	481 995	409 401
- срочные	452 154	284 393	418 002	331 420
- до востребования	40 283	37 634	63 994	77 981

	Краснодар		Екатеринбург	
	01.01.2010	**01.01.2009**	**01.01.2010**	**01.01.2009**
Кредитный портфель, всего	**4 307 095**	**5 028 140**	**1 157 523**	**1 475 997**
Кредиты юридическим лицам	**2 465 554**	**2 724 896**	**0**	-
Розница:	**1 841 542**	**2 303 243**	**1 157 523**	**1 475 997**
- ипотека	757 283	841 480	440 939	477 800
- автокредиты автосалоны	562 994	814 230	524 248	725 815
- потребительские кредиты	33 913	63 570	72 709	105 883
- овердрафт	3 029	7 124	591	815
- МСБ	483 491	575 949	115 150	148 155
- образовательные кредиты	212	140	0	-
- факторинг	119	743	3 886	17 935
Депозиты и Средства	**1 127 203**	**618 691**	**97 986**	**24 133**
Депозиты юридических лиц	0	126 050	6 050	
Средства юридических лиц	368 057	168 960	3 879	2 462
Депозиты физических лиц	759 146	323 681	88 057	21 671
- срочные	617 860	187 662	77 297	4 959
- до востребования	141 286	136 019	10 760	16 712

	Самара		Красноярск	
	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2009
Кредитный портфель, всего	**2 319 388**	**3 099 536**	**2 099 201**	**2 573 543**
Кредиты юридическим лицам	**437 185**	**627 350**	**155 715**	**264 428**
Розница:	**1 882 204**	**2 472 186**	**1 943 486**	**2 309 115**
- ипотека	710 015	755 236	1 315 950	1 452 823
- автокредиты/автолеспрессы	740 262	1 023 990	236 807	345 287
- потребительские кредиты	34 322	47 736	44 419	46 108
- энергофин	3 428	6 168	6 965	7 964
- МСБ	308 948	340 801	335 155	434 689
- образовательные кредиты	0	-	4 251	2 234
- факторинг	85 229	298 256	0	-
Депозиты и Средства	**74 315**	**70 337**	**113 743**	**91 883**
Депозиты юридических лиц	**0**	**15 500**	**0**	**25 000**
Средства юридических лиц	**3 164**	**4 491**	**42 268**	**28 873**
Депозиты физических лиц	**71 151**	**58 346**	**71 475**	**38 010**
- срочные	53 750	11 649	50 134	8 486
- до востребования	17 400	38 697	21 341	29 525

	БАНК	
	01.01.2010	01.01.2009
Кредитный портфель, всего	**53 652 061**	**68 695 721**
Кредиты юридическим лицам	**35 938 844**	**45 974 489**
Розница:	**17 713 217**	**22 721 311**
- ипотека	8 775 717	9 747 466
- автокредиты/автолеспрессы	5 284 812	7 975 924
- потребительские кредиты	503 162	1 027 933
- энергофин	78 672	109 969
- МСБ	2 016 531	2 682 710
- образовательные кредиты	953 443	794 305
- факторинг	100 880	383 023
Депозиты и Средства	**17 857 451**	**24 770 680**
Депозиты юридических лиц	**7 165 224**	**11 927 597**
Средства юридических лиц	**4 137 230**	**8 127 182**
Депозиты физических лиц	**6 554 996**	**4 715 939**
- срочные	5 529 442	3 488 304
- до востребования	1 025 554	1 227 634

В части распределения процентных доходов по регионам присутствия Банка структура доходов за 2009 год выглядит следующим образом:

(в тыс.руб.)

	Н.Новгород	С.Петербург	Екатеринбург	Краснопрс	Краснодар	Самара	Иркутск	Москва
от коммерческих организаций	166 836	30 997	5 038	37 553	388 367	96 989	54 842	2 851 553
от индивидуальных предпринимателей	10 132	3 487	2 789	11 094	22 753	18 034	4 165	4 586
от граждан (физических лиц)	125 411	173 080	131 926	228 906	227 113	197 177	94 164	994 161
от нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	2 232 219
от кредитных организаций	0	2	2	0	0	0	1	83 223
от банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	133 399
Итого процентные доходы по размещенным средствам	**306 429**	**207 556**	**139 755**	**277 554**	**638 233**	**312 180**	**153 272**	**6 189 140**

Комиссионные вознаграждения и плата за услуги.

Структура доходов АКБ «СОЮЗ» (ОАО) в виде комиссионного вознаграждения и платы за различного рода банковские услуги по регионам присутствия за 2009 год выглядит следующим образом:

(в тыс.руб.)

	Н.Новгород	С.Петербург	Екатеринбург	Краснопрск	Краснодар	Самара	Иркутск	Москва
Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	0	2	0	0	0	0	169	1
Комиссионные вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0	0	0	0	0	0	1 720
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	11 497	6 465	1 478	1 336	4 832	379	10 568	14 757
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12 947	7 807	711	4 692	26 996	747	13 667	115 410
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0	0	0	38	0	0	33 682
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	162	5	0	0	25 636	513	0	8 752
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	245	337	12	69	131	0	112	2 531
Итого вознаграждения и комиссионные доходы	24 852	14 837	2 201	6 097	57 833	1 738	24 354	175 012

Существенные события в деятельности Банка, оказавшие влияние на его финансовую устойчивость в 2009 году.

1. 11 июня 2009 года был осуществлен частичный возврат привлеченного 14.02.2007г. депозита SB Funding Ltd в сумме 101.531.000,00 долларов США.

2. 24 декабря 2009 года был осуществлен частичный возврат привлеченного 14.02.2007г. депозита SB Funding Ltd в сумме 18.976.000,00 долларов США.

3. 30 апреля 2009 года и 26 июня 2009 года Банк осуществил выкуп по оферте собственных процентных документарных неконвертируемых облигаций (рег.номер 40202307B от 08.11.2007г.) на сумму 1.995.010 тыс.руб.

4. 24 февраля 2009 года Банк осуществил выкуп по оферте собственных процентных документарных неконвертируемых облигаций (рег.номер 40202307B от 21.12.2007г.) на сумму 3,0 млрд.руб.

5. 27 октября 2009 года Банк приобрел 100% долю в капитале ООО «СОЮЗ Лизинг».

6. В течение 2009 года Банк регулярно участвовал в беззалоговом аукционе размещения денежных средств Банка России. Сумма привлечения этих средств не превышала 14,6 млрд.руб.

7. В течение 2009 года Банком было привлечено от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в качестве финансовой помощи в рамках программы по финансовому оздоровлению Банка 25,2 млрд.руб.

Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка.

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций.

Основными видами рисков, влияющими на деятельность Банка, являются кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционные риски, процентный риск, валютный риск.

Управление рисками в Банке основывается на системном подходе. В Банке функционируют специализированные структурные подразделения, основной целью деятельности которых является идентификация, контроль и управление рисками.

На стратегическом уровне контроль за рисками осуществляют Наблюдательный Совет и Правление Банка.

Наблюдательный Совет определяет основные направления развития Банка и устанавливает целевые показатели его деятельности.

Финансовая служба Банка осуществляет контроль за соответствием фактических результатов работы подразделений и Банка в целом запланированным показателям и готовит регулярные отчеты для Правления и Наблюдательного Совета. Сравнение фактических результатов с целевыми и анализ выявленных отклонений позволяют своевременно выявлять проблемные направления в работе Банка.

В функции Кредитного комитета входит организация кредитной работы и формирование кредитного портфеля Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка на основании результатов анализа рыночной ситуации определяет приоритетные направления размещения банковских активов и устанавливает ограничения на вложения Банка по основным типам активов, валютам, срокам и т.д.

Комитет по управлению активами и пассивами оценивает, контролирует и управляет финансовыми рисками, связанными с деятельностью Банка на финансовых рынках (рыночный риск и кредитный риск в части эмитентов и контрагентов на денежном рынке и рынке ценных бумаг).

В условиях неблагоприятной рыночной конъюнктуры, обусловленной кризисными явлениями в мировой экономике, Банком предприняты мероприятия по снижению потерь в кризисной ситуации.

Кредитные риски

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых на себя Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

Определение политики, порядка и способов управления кредитными рисками в Банке осуществляется специализированными подразделениями, основными функциями которых являются:

- совершенствование действующих подходов по управлению рисками;
- использование системы лимитов, ограничивающей кредитные риски в разрезе заемщиков и контрагентов, их отраслевой принадлежности, видов продуктов, отдельных инструментов финансовых рынков;
- улучшение качества кредитных портфелей;
- постоянный мониторинг принятых рисков и контроль за соблюдением процедур оценки и управления рисками;

Для управления кредитным риском Кредитным комитетом Банка устанавливаются лимиты кредитования, лимиты вложения в долговые обязательства заемщика (группы связанных заемщиков), лимиты кредитного риска на финансовые институты для операций на фондовом и денежном рынках.

В течение года в рамках повышения эффективности системы оценки, контроля и минимизации кредитных рисков были предприняты следующие меры:

- внедрена база по хранению фин. отчетности заемщиков,
- усовершенствована процедура рассмотрения кредитных заявок;
- изменена система оценки рисков компаний нефинансового сектора по внутренним рейтингам;
- для оперативного контроля разработана система внутренних отчетов.

Использование этих принципов позволило повысить эффективность процессов кредитования, минимизировать уровень потерь Банка в кризисных условиях.

Рыночные риски

В целях ограничения рыночного риска по операциям на финансовых рынках применяются статистические методы оценки и контроля рыночного риска. В целях своевременного реагирования на изменение рыночной конъюнктуры осуществляется ежедневный мониторинг ситуации на рынке ценных бумаг и контроль исполнения лимитов.

Для определения эффективности и адекватности применяемых моделей проводится обратное тестирование, которое заключается в сравнении реальных результатов, полученных при управлении портфелем, с величиной риска, рассчитанной на основе по внутренних моделей оценки.

В целях эффективного оперативного контроля соблюдения лимитов и устранения возможности совершения сделок вне лимитов подразделениями по управлению рисками внедрена автоматизированная система контроля лимитов Kondor Global Risk, которая позволяет в режиме реального времени, в рамках утвержденных процедур контролировать лимиты (FX, МБК, ценные бумаги), установленные Кредитным комитетом.

Риск ликвидности

Политика управления ликвидностью Банка имеет своей целью обеспечить своевременную и полную оплату текущих обязательств Банка; готовность Банка к возможному существенному выбытию пассивов; исполнение финансового плана с учетом минимизации рисков ликвидности.

Операционные риски

Принятая в Банке концепция управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию, регистрацию и разработку способов предупреждения и оценки операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка.

Ключевыми направлениями системы управления операционными рисками является обеспечение безопасности информационных систем Банка, описание, документирование, оптимизация и максимальная автоматизация бизнес-процессов Банка, а также снижение операционных потерь за счет обучения персонала и усиления процедур внутреннего контроля.

В Банке разработана база данных по учету реализованных операционных потерь на основе накопленных данных за предыдущие годы, рассчитывается оценка вероятности наступления негативного события.

Процентный риск

Политику управления процентными ставками определяет Комитет по управлению активами и пассивами Банка, утверждая стандартные процентные ставки привлечения и размещения ресурсов Банка по срокам, валютам и видам продуктов.

Валютный риск.

С целью ограничения валютного риска открытая валютная позиция формируется в рамках лимитов, устанавливаемых Банком России. В настоящий момент согласно требованиям Банка России открытая валютная позиция Банка не может превышать 10% от собственных средств (капитала).

Для оценки текущего уровня рисков и предельной величины убытков в Банке применяются статистические методы оценки и контроля с использованием модели Value-at-Risk.

С целью минимизации валютных рисков в деятельности Банка на Комитете по управлению активами и пассивами устанавливаются лимиты открытой валютной позиции, лимиты stop loss, лимиты проведения операций сотрудниками Управления операций на денежном и валютном рынке.

Отраслевые риски

Для минимизации потерь при возникновении риска увеличения объемов неплатежей в банковской сфере, в Банке применяется эффективная система управления активами и пассивами, в частности управление ликвидностью, оценка рисков контрагентов, расширение и диверсификация клиентской базы.

Характерные риски законодательных изменений в отрасли, связанные с изменением существующих и появлением новых законодательных норм.

Налоговые риски связаны со сложностью и неоднозначностью возможных трактовок отдельных положений налогового законодательства Российской Федерации, что может привести к увеличению налоговых платежей.

Страновые и региональные риски

Несмотря на проведения политических, и экономических реформ, российская политическая система остается уязвимой с точки зрения социальных и межнациональных потрясений, и любая серьезная политическая нестабильность может негативно повлиять на деятельность Банка.

В случае отрицательного изменения ситуации в регионах и стране в целом, Банк будет использовать ряд разработанных мер, направленных на минимизацию влияния рискового фактора. Набор мероприятий будет, определятся в зависимости от причин, вызвавших изменение ситуации.

Правовые риски

Негативные последствия, связанные с несоответствием действий Банка или его сотрудников требованиям законодательства, регуляторов, договорам с контрагентами и/или внутренним стандартам и процедурам, в том числе с недостоверностью или несвоевременностью учета и отчетности, неправильным пониманием и/или применением этих требований в условиях часто изменяющегося и неполного законодательства и его интерпретации, неэффективность или невозможность юридической защиты интересов Банка в гражданско-правовых спорах, при взаимодействии с правоохранительными и налоговыми органами.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Методы оценки и учета основаны на Положении Банка России № 302-П от 26.03.2007 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила), других документах Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета.

Основными принципами и качественными характеристиками учетной политики Банка являются :

- *Непрерывность деятельности*
  Этот принцип предполагает, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- *Отражение доходов и расходов по методу "начисления"*
  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.
- *Постоянство правил бухгалтерского учета.*
  Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся банковской деятельности.
- *Осторожность.*
  Активы и пассивы, доходы и расходы 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 создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- *Своевременность отражения операций.*
  Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- *Раздельное отражение активов и пассивов.*
  В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- *Преемственность входящего баланса.*
  Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- *Приоритет содержания над формой.*
  Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *Открытость.*
  Отчеты достоверно отражают операции, являются понятными информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиций Банка.
  Составляется сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
- *Оценка активов и обязательств.*
  Активы принимаются к бухгалтерскому 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 случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства так же переоцениваются по текущей(справедливой) стоимости.

Изменения в учетной политике в целях бухгалтерского учета на 2010 год

В 2009 году не было фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Изменения в учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2010 год не вносились.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Банком была произведена инвентаризация остатков по счетам аналитического и синтетического учета всех статей баланса по состоянию на 01.12.2009г., в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

По результатам инвентаризации основных средств и материальных запасов выявлена недостача тридцати шести объектов основных средств общей балансовой стоимостью 8 244 747,23 рублей, пять объектов МБП со стоимостью приобретения 37 279,00 руб., десять объектов материального учета балансовой стоимостью 546 530,26 руб.

Выявлено 535 объектов основных средств общей балансовой стоимостью 17 196 688,66 руб. (остаточная стоимость 4 321 330,82 руб.) и 210 объектов МБП со стоимостью приобретения 721 089,28 руб. непригодных к дальнейшему использованию.

По результатам инвентаризация денежных средств и ценностей, нематериальных активов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами не были выявлены расхождения между их фактическим наличием и данными бухгалтерского учета.

Остатки по лицевым счетам подтверждены соответствующими первичными документами и соответствуют данным синтетического учета, операции, отражаемые на лицевых счетах соответствуют их назначению, в соответствии с Положении Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других нормативных документах Банка России, регламентирующих бухгалтерский учет».

По состоянию на 01 января 2010г. проведены ревизии денежной наличности (банкнот, монет) и других ценностей всех операционных касс дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, филиалов и региональных центров-филиалов Банка. Излишков и недостач не выявлено, данные по счетам бухгалтерского учета соответствуют фактическому наличию денежной наличности и других ценностей.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2010 в Банке открыто:

- 12 141 расчетных счетов юридических лиц, остатки на которых составляют 4 125 896 080,99 рублей;
- 233 350 текущих счетов физических лиц, остатка на которых составляют 643 156 269,28 рублей;
- 1 135 счета по учету привлеченных средств юридических лиц (депозитные счета и счета по учету прочих привлеченных средств), остатки на которых составляют 35 523 309 646,09 рубля, в том числе привлеченные средства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» - 28.200.000.000,00 рублей;
- 149 883 депозитных счета физических лиц (в том числе по учету прочих привлеченных средств), на которые привлечено 5 908 407 511,20 рублей;
- 53 559 ссудных счетов по учету предоставленных денежных средств (в том числе по учету прочих размещенных средств), остатки на которых составляют 52 243 211 299,23 рубля. Из них 32 442 счета, открытых физическим лицам, на которых учтено 16 506 169 195,15 рублей.

На дату составления годового отчета подтверждено:

- 92,82% остатков на расчетных счетах клиентов юридических лиц;
- 99,56% остатков по депозитным счетам юридических лиц;
- 33,56% остатков, отраженных на ссудных счетах по предоставленным денежным средствам (в том числе по прочим размещенным средствам) юридических лиц.

Работа по получению письменных подтверждений остатков денежных средств по открытым клиентам счетам будет продолжаться после сдачи годового отчета до момента их получения.

Остатки на корреспондентских счетах Банка, открытых в других кредитных организациях, в подразделениях Банка России, а так же остатки на счетах по учету обязательных резервов, по учету кредитов, полученных от Банка России, подтверждены полностью.

По состоянию на 01.01.2010 г. кредиторская задолженность по балансовому счету второго порядка:

- 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» составляет 48 396 тыс.руб. и отражает по проводимым Банком операциям факторинга расчеты с юридическими лицами.
- 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» составляет 241 807 тыс.руб. и представляет собой обязательства Банка по поставке ценных бумаг. Задолженность просроченная, полностью подтвержденная на дату составления отчета.

- 47422 «Обязательства по прочим операциям» составляет 66 027 тыс.руб. Данная задолженность в основном сложилась из :
  - обязательств Банка по уплате комиссий, признанных на отчетную дату в качестве расходов, оплата которых осуществлена Банком позже отчетной даты;
  - остатков по закрытым счетам юридических и физических лиц, невостребованных клиентами;
  - авансов по комиссиям Банка, полученным по услугам, дата оказания которых еще не наступила.
  - обязательств Банка по расчетам, проводимы через систему «Анелик», «Вестери Юнион».

  На дату составления годового отчета получено подтверждение остатков задолженности на сумму 61 601 тыс. руб., что составляет 93.3% от суммы данной кредиторской задолженности.

- 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 4 637 тыс.руб. На дату составления годового отчета получено подтверждение остатков задолженности на сумму 1 425 тыс. руб., что составляет 30,7% от суммы данной кредиторской задолженности.

- 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»» составляет 186 тыс.руб. Задолженность текущая. На дату составления годового отчета еще не получены подтверждения остатков задолженности.

По состоянию на 01.01.2010г. дебиторская задолженность по балансовому счету второго порядка :

- 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» составляет 1 062 617 тыс.руб. и представляет собой денежные средства, перечисленные на биржи для совершения операций купли-продажи иностранной валюты и биржевых срочных сделок. Вся задолженность текущая, полностью подтвержденная на дату составления годового отчета.

- 47410 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям»» составляет 697 761 тыс.руб., на дату составления годового отчета подтверждено остатков в сумме 367 583 тыс.руб. или 52,7%.
- 47423 «Требования по прочим операциям» составляет 884 236 тыс.руб. Данная задолженность в основном сложилась из:
  - требований Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
  - требований Банка по комиссиям от предоставления в аренду сейфов;
  - требований Банка по комиссиям по ссудным операциям;
  - требований Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка;
  - требований Банка к заемщикам по штрафам, пеням по ссудным операциям, признанным судом;
  - требований по договорам уступки прав требования долга.

  На дату составления годового отчета получено подтверждение остатков задолженности на сумму 312 280 тыс.руб., что составляет 35,32 % от суммы данной дебиторской задолженности.

- 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 131 417 тыс.руб. На дату составления годового отчета получено подтверждение остатков задолженности на сумму 36 152 тыс.руб., что составляет 27,5% от суммы данной дебиторской задолженности.

- 60314 «Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям» составляет 33 579 тыс.руб. и является текущей. На дату составления годового отчета еще не получены подтверждения остатков задолженности.

- 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» составляет 7 790 тыс.руб. Данная задолженность, сложилась в основном из уплаченных Банком возмещаемых/невозмещаемых государственных пошлин, оплат по договорам добровольного медицинского страхования, возмещаемым депозитарным услугам и задатков, перечисленных контрагентам по хозяйственным договорам. На дату составления годового отчета получено подтверждение остатков задолженности на сумму 61 тыс.руб.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты (далее СПОД), существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении.

За период составления годового отчета 11.01.2010г. – 30.04.2010г. отсутствовали факты возникновения некорректирующих СПОД следующего характера:

- проведение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, проведение переоценки основных средств
- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
- принятие решения о приобретении или выбытии дочерней, зависимой организации;
- принятие решения о выплате дивидендов,
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- действия органов государственной власти;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

В тоже время в период составления годового отчета произошли следующие события, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка.

- Приказом Банка России от 18 января 2010г. №ОД-17 с 19 января 2010г. в Банк введена временная администрация, функции которой возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»;

- 27 января 2010 года погашен беззалоговый кредит, привлеченный от Банка России, в сумме 12.149.000.000,00 рублей;
- 04 февраля 2010 года в соответствии с Приказом Банка России от 03.02.2010г. №ОД-51 уменьшен уставный капитал Банка до 1 рубля, на временную администрацию Банка в лице Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» возложены обязанности по организации мероприятий по увеличению уставного капитала до 5,0 млрд.руб.;
- 19 февраля 2010 года перечислено в оплату дополнительной эмиссии акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) 2.500.000.001,00 рублей ГК «АСВ» и 2.499.999.999,00 рублей ОСАО «Ингосстрах»;
- 25 февраля 2010 года погашен беззалоговый кредит, привлеченный от Банка России, в сумме 2.500.000.000,00 рублей;
- 26 февраля 2010 года в Банк России направлен для регистрации Отчет об итогах выпуска дополнительной эмиссии акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО);
- 15 марта 2010 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) на сумму 5,0 млрд.руб.;

- в соответствии с Приказом Банка России от 29.03.2010 №ОД-160 с 30.03.2010г прекращены функции временной администрации АКБ «СОЮЗ» (ОАО), ранее возложенной на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». Полномочия Правления Банка восстановлены в полном объеме;
- письмом от 02.04.2010г. №02-18-5-03/26513 Московское ГТУ Банка России дало согласие на включение Банком привлеченных по Договору о предоставлении субординированного займа между АКБ «СОЮЗ» (ОАО) и Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» средств в размере 5,0 млрд.руб. в состав источников дополнительного капитала.

В результате вышеописанных действий уставный капитал Банка составил 5.000.000.001,00 рубль, а собственные средства (капитал), рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций", по состоянию на 07 апреля 2010 года составили 7.577.113 тыс.руб.

Доли акционерного капитала распределились следующим образом:

Наименование	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале (руб.)
Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	50.000000010%	2 500 000 001.00
ОСАО ИНГОССТРАХ	49.999999970%	2 499 999 999.00
Закрытое акционерное общество "ГазФинанс"	0.000000015%	0.75
Закрытое акционерное общество "ИнВест-Полис"	0.000000005%	0.25
ИТОГО:	**100,00%**	**5 000 000 001.00**

Информация о прибыли(убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли(увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде.

Для расчета прибыли(убытка) на одну акцию количество обыкновенных акций принято равным средневзвешенному количеству таких акций, находившихся в обращении в течение 2009. Базовая прибыль(убыток) на акцию рассчитывалась путем деления чистой прибыли(убытка) за 2009 год, причитающейся держателям обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении за 2009 год.

Конвертируемых инструментов, имеющих понижающее влияние нет. За 2009 год не осуществлялось дополнительных эмиссий акций

	2008г.	2009г.
Средневзвешенное количество акций в обращении (тыс.руб.)	4 106 997	4 106 997
Чистая прибыль (убыток) (тыс.руб.)	(1 809 400)	(1 457.068)
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (руб./акцию)	(0.44)	(0.35)

Годовой отчет подготовлен на основе действующего законодательства Российской Федерации, Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Указания Банка России от 08.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», в соответствии с Учетной политикой Банка «СОЮЗ», утвержденной приказом Председателя Правления Банка от 31.12.2008г. № 906.

Заместитель
Председателя Правления – ИТ-Директор В.А.Смирнов

Главный бухгалтер Е.В.Сурина

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Акционерного коммерческого банка

«СОЮЗ»

(открытое акционерное общество)

за 2010 год,

составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

ФБК

аудит ■ консалтинг ■ право ■

Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ» (открытого акционерного общества)

за 2010 год



Москва 2011

PKF

Accountants & business advisers

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17534194	1027739447922	2307	044585122

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "СОКБ" (открытое акционерное общество)
АКБ "СОКБ" (ОАО)
Почтовый адрес
[illegible], г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	1168346	1799965
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3499488	2248715
2.1	Обязательные резервы	597469	226491
3	Средства в кредитных организациях	144549	496168
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	276512
5	Чистая ссудная задолженность	38820281	54280358
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21684634	6181055
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	16
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	305753	333239
9	Прочие активы	1990803	5446620
10	Всего активов	67613864	71041432
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	14649000
12	Средства кредитных организаций	3028062	1113763
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	57020509	46312833
13.1	Вклады физических лиц	11883698	6551562
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	208078	2109097
16	Прочие обязательства	933204	1032550
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	61055	343[illegible]
18	Всего обязательств	61250908	[illegible]

	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	5000000	4106997
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	42029	42029
22	Резервный фонд	969540	969540
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-883955	-1206525
24	Переоценка основных средств	34304	34308
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	1193725	2650787
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	107913	-1457066
27	Всего источников собственных средств	6362956	5040070
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	5717454	7491598
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1521418	330861

Председатель Правления А.А. Хандруев

Главный бухгалтер Е.В. Сурина

Вышковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный (регистрационный номер)	регистрационный номер (/порядковый номер)	ЕИК
45	17934194	1027739447922	2307	044585122

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "СОЕВ" (открытое акционерное общество)
/ АКБ "СОЕВ" (ОАО)

Почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер (строки)	Наименование статьей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4974174	8574994
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	182151	271453
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3997388	8351840
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	794635	951701
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2750100	4288188
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	174892	2368480
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3527973	3543939
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	47235	325569
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная марка)	1224074	3286806
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:	-3329289	-2267135
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-441951	-164411
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная марка) после создания резерва на возможные потери	-2105215	1019671
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49712	463388
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-199384	-349814
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-6741	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	86588	505908
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	124993	[illegible]
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	9086	22909
12	Комиссионные доходы	236115	296486
13	Комиссионные расходы	75488	[illegible]

12	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-384600	-370872
13	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
14	Изменение резерва по прочим потерям	-52464	144085
15	Прочие операционные доходы	4344043	1063046
16	Чистые доходы (расходы)	1993645	2155810
17	Операционные расходы	1749492	3248977
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	244153	-1093167
21	Начисленные (уплаченные) налоги	136840	363899
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	107313	-1457066
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	107313	-1457066

Председатель Правления А.А.Хандруев

Главный бухгалтер Е.Б.Сурина

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17534194	1027739447922	2307	044585122

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

кредитной организации
Коммерческий коммерческий банк "СОКО" (открытое акционерное общество)
для "СОКО" (ОАО)

почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

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:	4877799	-2137906
1.1.1	Проценты полученные	3500454	6705963
1.1.2	Проценты уплаченные	-4042694	-6633736
1.1.3	Комиссии полученные	236115	296464
1.1.4	Комиссии уплаченные	-75488	-217440
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	713062	-72296
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-6741	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	66508	505908
1.1.8	Прочие операционные доходы	4350129	1060032
1.1.9	Операционные расходы	-1773988	-3030495
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-129838	-122601
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9644490	8716883
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-370978	-150880
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-397253	4996733
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	12115993	15175045
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	2902048	799728
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-146490000	-111010
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1914299	-1989920
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	107078761	1[illegible]10

5

2.6	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
2.6.1	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-1909140	-933387
2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-578145	3450
3	Итого по разделу 1 (сч. 1.1 + сч. 1.2)	14522283	2578977
	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"	-54375533	-46756775
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	38720833	45802756
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8287	-130784
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3695	8895
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-15642718	-1083906
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	993003	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)	993003	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	124893	-423551
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-102432	1071520
	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4317357	3245837
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4714924	4317357

Председатель Правления А.А.Хандруев

Главный бухгалтер Е.В.Сурнова

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный (регистрационный номер)	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17536154	1027739447922	2307	044583123

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитная организация
Акционерный коммерческий банк "СОЮЗ" (открытое акционерное общество)
АКБ "СОЮЗ" (ОАО)

Почтовый адрес
[illegible], г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	4362400.0	4570809	8933209.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	4196997.0	803003	5000000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	4196997.0	803003	5000000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	42029.0		42029.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	869540.0		869540.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	-262867.0	382636	119769.0
1.5.1	прошлых лет	2650787.0	-1457062	1193725.0
1.5.2	отчетного года	-2913654.0	1839698	-1063956.0
1.6	Нематериальные активы	3605.0	-441	3164.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0.0	4000000	4000000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы немедленные активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	0	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	7.1	7	14.2
4	Величина сформированных резервов на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	9360483.0	7720931	18081414.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5484304.0	3253608	8937912.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, в прочем потерям	841860.0	440587	1282447.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	54119.0	26736	81055.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 9652914, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 880101;

1.2. изменения качества ссуд 8626205;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 144608;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6399306, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 55218;

2.2. погашения ссуд 4004978;

2.3. изменения качества ссуд 2111132;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 227978;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления А.А. Хандруев

Главный бухгалтер Е.В. Сурина

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный (регистрационный номер)	регистрационный номер (/порядковый номер)	ИНН
45	17534184	1027739447922	2307	044595122

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "СОЮЗ" (открытое акционерное общество)
/ АКБ "СОЮЗ" (ОАО)

Почтовый адрес
123558, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	14.2	7.1
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	91.5	104.2
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	140.4	63.8
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	79.1	102.0
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	(Максимальное) 26.9	(Максимальное) 88.1
			(Минимальное) 0.5	(Минимальное) 2.7
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	118.4	742.7
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	4.1	5.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.7	2.3
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств ГНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления ГНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
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)			

Председатель Правления А.А.Хандруев

Главный бухгалтер К.В.Сурина

ФБК

аудит и консалтинг в сфере

PKF

Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение

Акционерам

Акционерного коммерческого банка
«СОЮЗ»
(открытого акционерного общества)

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) (далее – АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

Место нахождения:

127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1

Государственная регистрация:

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным регистрационным номером № 1027739447922, свидетельство о регистрации от 24 октября 2002 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5882, ОРНЗ – 10201039470

ФБК

РКФ
Accountants & business advisers

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности АКБ «СОЮЗ» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2010 года, 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 01 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «СОЮЗ» (ОАО) по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

ФБК

PKF
Accountants &
business advisers

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2011 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) обязательных нормативов, установленных Банком России

  В соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», к АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не применимы меры предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)», в части несоблюдения обязательных нормативов;

- неадекватности структуры управления АКБ «СОЮЗ» (ОАО) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации,

- несоответствии в АКБ «СОЮЗ» (ОАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Президент ООО «ФБК» С.Ю. Шапигузов
(на основании Устава)

Дата аудиторского заключения

«12» апреля 2011 года

Пояснительная записка
к годовому отчету кредитной организации
по состоянию на 1 января 2011г.

Наименование кредитной организации: АКБ "СОЮЗ" (ОАО)
Почтовый адрес: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д.27, стр.1

Акционерный коммерческий банк "СОЮЗ" (открытое акционерное общество) был образован 04.12.1992г. в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации с наименованием «Алина-Москва» (закрытое акционерное общество). 10.04.1994г. Банк был зарегистрирован в форме открытого акционерного общества, а 15.01.1999г. наименование Банка было изменено на АКБ «Ингосстрах-Союз» (ОАО). 19 февраля 2004 года решением собрания акционеров наименование Банка было изменено на АКБ «СОЮЗ» (ОАО).

АКБ «СОЮЗ» (ОАО) осуществляет свою деятельность на основании:

- генеральной лицензии Банка России №2307 от 03.03.2004г.;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности (№177-06756-100000 от 17.06.2003г.);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности (№177-06759-010000 от 17.06.2003г.);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности (№177-06769-000100 от 17.06.2003г.);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (№177-08425-001000 от 05.05.2005г.);
- лицензии биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории РФ (№1108 от 13.12.2007г.);
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами (№2307 от 03.03.2004г.).

26.10.2004г. Банк включен в реестр банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, и получено Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 28.10.2004г. №117.

Банк аккредитован при Комитете муниципальных займов и развития фондового рынка Правительства Москвы в качестве уполномоченного андеррайтера и маркет-мейкера.

АКБ «СОЮЗ» (ОАО) является членом:

- Ассоциации российских банков (АРБ);
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»);
- Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- Национальной [illegible] ассоциации (НФА);
- Некоммерческого партнерства «Профессиональный институт размещения и обращения фондовых инструментов»;
- Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- Фондовой биржи «Российская Торговая Система» (РТС);
- Международных платежных систем MasterCard International и VISA International;
- Банк является сублицензиатом компании Diners Club International.

На 01.01.2011 г. Банк имеет следующие дочерние и ассоциированные организации:

13

Наименование организации	Доля участия
ООО «ЭнАтом»	50.00%
ООО «СОЮЗ Лизинг»	99.99%

Независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности Банка по Российским стандартам за 2009г. и 2010г. проводилась ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (свидетельство о членстве НК «Аудиторская Палата России» №5353 от 30.11.2009г.). Доли участая аудитора, должностных лиц аудитора в уставном капитале банка отсутствуют, заемные денежные средства аудитору, должностным лицам аудитора банком не предоставлялись, тесные деловые отношения (участие в продвижении услуг Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.п.), а так же родственные связи отсутствуют, должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора – нет.

Структура активов и пассивов Банка приведена в Таблице 1. Данные представлены на основании публикуемого баланса по форме 0409806.

Таблица 1
(в тыс.руб.)

Наименование статьи	Данные на 01.01.2010	Данные на 01.01.2011	Изменение
I. АКТИВЫ			
1.Денежные средства	1 798 965	1 168 346	-630 619
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 248 715	3 499 498	1 250 783
2.1.Обязательные резервы	226 491	597 469	370 978
3.Средства в кредитных организациях	496 168	144 549	-351 619
4.Финансовые активы в ценных бумагах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276 512	0	-276 512
5.Чистая ссудная задолженность	54 280 358	38 820 281	-15 460 077
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 181 055	21 684 634	15 503 579
6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	16	0
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	333 239	305 753	-27 486
9.Прочие активы	5 446 620	1 990 803	-3 455 817
10.Всего активов	71 061 632	67 613 864	-3 447 768
II.ПАССИВЫ			
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14 649 000	0	-14 649 000
12.Средства кредитных организаций	1 113 763	3 028 062	1 914 299
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 312 833	57 020 509	10 707 676
13.1.Вклады физических лиц	6 551 562	11 883 698	5 332 136
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
15.Выпущенные долговые обязательства	2 109 097	708 078	-1 401 019
16.Прочие обязательства	1 802 550	933 204	-869 346

17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	14 319	61 055	26 736
18.Всего обязательств	66 021 562	61 250 908	-4 770 654
IV.ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.Средства акционеров (участников)	4 106 997	5 000 000	893 003
20.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
21.Эмиссионный доход	42 029	42 029	0
22.Резервный фонд	869 540	869 540	0
23.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1 206 525	-883 955	322 570
24.Переоценка основных средств	34 308	34 304	-4
25.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 650 787	1 193 725	-1 457 062
26.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1 457 066	107 363	1 564 379
27.Всего источников собственных средств	5 040 070	6 362 956	1 322 886
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.Безотзывные обязательства кредитной организации	7 491 598	5 717 454	-1 774 144
29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	330 041	1 621 418	1 291 377

Капитал Банка по состоянию на 01 января 2011г. (рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций") составил 8,939 млрд руб., что почти в два раза больше аналогичного показателя прошлого года – 4,362 млрд руб.

Финансовый результат деятельности Банка за 2010 год с учетом событий после отчетной даты (СПОД) составил 107,3 млн руб. Данные о структуре доходов/расходов за 2010 год с учетом СПОД приведены в Таблице 2.

Таблица 2
(в тыс.руб.)

Наименование статьи	Данные на 01.01.2011
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	4 974 174
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	182 151
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 997 388
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4.От вложений в ценные бумаги	794 635
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	1 750 100
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	174 892
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 527 971
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	47 235
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 224 074
4.Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-3 329 289
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-441 951
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	[illegible]
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 712

7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-109 384
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-6 741
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	66 588
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 997
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6 086
12.Комиссионные доходы	236 115
13.Комиссионные расходы	75 488
14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-384 600
15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16.Изменение резерва по прочим потерям	-62 464
17.Прочие операционные доходы	4 344 043
18.Чистые доходы (расходы)	1 993 645
19.Операционные расходы	1 749 492
20.Прибыль (убыток) до налогообложения	244 153
21.Начисленные (уплаченные) налоги	136 840
22.Прибыль (убыток) после налогообложения	107 313
23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0
23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0
23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0
24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	107 313

В составе баланса Банка, сформированного по форме 0409806 «Публикуемый баланс кредитной организации», существенную долю в структуре активов занимают чистая ссудная задолженность и чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а в составе пассивов – это средства клиентов (физических и юридических лиц) и средства кредитных организаций.

Таблица 3
в тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма, в тыс.руб.	Доля в общей сумме активов/пассивов
I. АКТИВЫ		
Чистая ссудная задолженность	38 820 281	57.41%
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 684 634	32.07%
II.ПАССИВЫ		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	57 020 500	84.33%
- вклады физических лиц	11 883 698	17.58%
Средства кредитных организаций	3 025 062	4.48%

В составе доходов и расходов значительный вес имеют отчисления и восстановления сумм резервов на возможные потери, переоценка иностранной валюты и доходы/расходы по сделкам купли-продажи иностранной валюты, процентные и операционные доходы/расходы. В Таблице 4 приведены данные по основным значимым статьям доходов и расходов:

Таблица 4
в тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма, в тыс.руб.	Доля в общей сумме доходов/расходов
ДОХОДЫ		

Положительная переоценка средств в иностранной валюте	*13 378 097*	*36,30%*
Операционные доходы от восстановления созданных на	*10 228 550*	*27,58%*
Другие доходы, относимые к прочим	*4 116 980*	*11,17%*
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и	*2 930 302*	*7,95%*
Процентные доходы по предоставленным кредитам	*1 831 362*	*4,97%*
Процентные доходы по предоставленным кредитам	*1 539 839*	*4,17%*
РАСХОДЫ		
Операционные расходы от отчисления в резервы на возможные	*14 004 902*	*38,11%*
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	*11 253 184*	*16,07%*
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и	*2 863 [illegible]*	*7,79%*
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	*1 543 170*	*4,20%*
Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	*874 144*	*2,38%*

Операции с ценными бумагами.

В соответствии с Планом финансового оздоровления АКБ «СОЮЗ» (ОАО), утвержденным Наблюдательным Советом Банка 05 октября 2010 (протокол №707), Правлением Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» 07 октября 2010 г. (протокол №77), согласованным Комитетом банковского надзора Банка России 29 октября 2010 г. (протокол №21) и утвержденным Советом директоров, Банка России 12 ноября 2010 г. (протокол №23) было предусмотрено в том числе развитие инвестиционного бизнеса Банка и запланировано значительное увеличение портфеля ценных бумаг в 2010 году.

В 2010 году портфель формировался из ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (далее портфель ЦБ для перепродажи). Вложения в долговые ценные бумаги Банка формировались за счет государственных ценных бумаг Российской Федерации, высоколиквидных корпоративных облигаций российских эмитентов первого и второго эшелона, в том числе кредитных организаций.

Объем чистых вложений в ценные бумаги (долговые обязательства и долевые ценные бумаги), имеющихся в наличии для перепродажи, на 01.01.2011г. составил 21,7 млрд руб., что по сравнению с данными на 01.01.2010г. на 15,3 млрд руб. или в 2,3 раза больше.

Структура вложений по виду эмитентов по состоянию на две отчетные даты выглядит следующим образом:

в тыс.руб.

Эмитент	Данные на 01.01.2010г.	Данные на 01.01.2011г.	Абсолютное изменение	Изменение в %%
Долговые ценные бумаги				
Правительство РФ	1 525 917	4 394 799	2 868 882	188%
[illegible] РФ	0	2 366 411	2 366 411	100%
Правительства иностранных государств	1 056 227	315 674	-740 553	-70%
Банки – резиденты	368 875	864 384	495 510	[illegible]
Прочие резиденты	1 020 728	11 492 836	9 264 645	[illegible]
Прочие нерезиденты	210 705	350 892	140 187	[illegible]
Итого по облигациям	4 182 452	19 784 995	14 395 080	367%
Долевые ценные бумаги				
Банки – резиденты	180	148 992	148 812	82617%
Прочие резиденты	2 197 170	1 724 450	-334 744	-[illegible]%

Итого по акциям	2 197 350	1 873 443	427 857	89%
Всего портфель ценных бумаг	**6 379 801**	**21 658 438**	**15 278 632**	**236%**

Операции с ценными бумагами в 2010 году принесли Банку доход в сумме 644,3 млн руб., в том числе:

- процентный доход по вложениям в долговые обязательства различных эмитентов составил 794,6 млн руб., что на 16,5% меньше чем в 2009 году (951,7 млн руб.);
- доходы от участия в капитале юридических лиц 6,1 млн руб., что на 73,4% меньше чем в 2009 году (22,9 млн руб.);
- чистый финансовый результат от сделок с ценными бумагами с учетом переоценки составил убыток в сумме 156,4 млн руб. (доход в размере 113,6 млн руб. за 2009 год).

Структура операций с ценными бумагами в разрезе эмитентов по состоянию на 01 января 2010 года и 01 января 2011 года выглядит следующим образом:

в тыс руб.

	Данные на 01.01.2010г.	Доля доходов в общей сумме доходов за 2009 год	Данные на 01.01.2011г.	Доля доходов в общей сумме доходов за 2010 год	Абсолютное изменение	Изменение в %%
Правительство РФ	*174 666*	*[illegible]*	*192 797*	*0.3%*	*18 191*	*10.42%*
Субъекты РФ	*95 205*	*0.2%*	*82 240*	*0.2%*	*-12 965*	*-13.62%*
Банки - резиденты	*130 331*	*0.3%*	*331 660*	*0.9%*	*191 330*	*146.82%*
Прочие резиденты	*1 162 437*	*2.3%*	*845 270*	*2.3%*	*-317 167*	*-27.28%*
Правительство [illegible]	*[illegible]*	*0.1%*	*82 304*	*0.2%*	*44 179*	*115.68%*
Прочие нерезиденты	*18 863*	*0.0%*	*14 186*	*0.0%*	*-4 677*	*-24.79%*
ИТОГО:	**1 619 557**	**xxx**	**1 538 457**	**xxx**	**-81 100**	**-5.01%**

Процентные доходы, полученные по операциям размещения денежных средств.

Процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам и денежным средствам на счетах распределены следующим образом:

в тыс руб

Контрагент	данные на 01.01.2010г.	доля доходов в общей сумме доходов за 2009 год	данные на 01.01.2011г.	доля доходов в общей сумме доходов за 2010 год	абсолютное изменение	изменение в %%
[illegible]	*[illegible]*	*[illegible]*	*1 935 314*	*[illegible]*	*-1 696 599*	*-46.[illegible]%*
Юридические лица - нерезиденты	*2 212 219*	*4.3%*	*46 821*	*0.1%*	*-2 165 398*	*-97.9%*
[illegible]	*2 086 141*	*4.[illegible]*	*1 338 659*	*4.[illegible]*	*-747 362*	*-36.2%*
Банки - нерезиденты	*133 398*	*0.3%*	*860*	*0.0%*	*-132 338*	*-99.4%*
[illegible] - резиденты	*83 728*	*0.2%*	*181 592*	*0.5%*	*[illegible]*	*[illegible]*
Индивидуальные предприниматели	*77 220*	*0.2%*	*44 246*	*0.1%*	*-32 974*	*-42.7%*
[illegible]	*0*	*0.0%*	*32*	*0.0%*	*32*	*0.0%*

Банк действует на территории 8 регионов России, а именно: Москва, Санкт-Петербург, Нижегородская область, Иркутская область, Краснодарский край, Красноярский край, Свердловская область, Самарская область. Большая часть предоставляемых услуг приходится на головной офис Банка в Москве.

Перечень основных операций, проводимых Банком в регионах в 2010 году, включает в себя: операции по привлечению вкладов и депозитов от юридических и физических лиц,

18

расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, валютно-обменные операции. В 2010 году Банк в соответствии с утвержденным Планом финансового оздоровления начал внедрять новые продукты по привлечению депозитов и кредитованию физических лиц, а также стал наращивать кредитный портфель юридических лиц.

В региональных подразделениях Банка влияние на финансовый результат в 2010 году оказали чистые процентные доходы, комиссионные доходы, изменение резервов по кредитному портфелю.

Распределение кредитного и депозитного портфелей Банка по регионам приведено в таблице:

в тыс. руб.

	Москва ГО		Санкт-Петербург	
	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2010	01.01.2011
Кредитный портфель, всего	**38 515 272**	**28 327 629**	**1 719 895**	**2 676 917**
Кредиты юридическим лицам	31 187 678	22 002 358	237 039	974 033
Кредиты ИП	15 167	107 874	14 574	8 971
Кредиты физическим лицам:	7 312 427	6 217 397	1 468 282	1 694 813
- ипотека	5 930 359	5 624 678	727 181	1 124 290
- потребительские кредиты	1 384 655	1 426 011	317 000	170 587
- кредитные карты	222 208	183 699	48 517	46 136
- овердрафт	50 704	28 260	5 502	3 328
- МСБ	129 490	121 948	6 461	3 917
- прочие потребительские кредиты	785 734	822 679	161 226	146 537
- факторинг	9 186	121	2 394	11
Депозиты и Средства	**14 624 608**	**24 407 485**	**412 101**	**766 452**
Депозиты юридических лиц	**7 025 119**	**10 808 320**	**0**	**62 000**
Средства юридических лиц	3 315 377	5 560 660	105 388	637 965
Депозиты физических лиц	4 284 111	8 038 505	306 713	566 487
- срочные	3 595 781	7 216 321	264 494	515 851
- до востребования	688 360	822 184	42 220	50 636

	Н.Новгород		Иркутск	
	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2010	01.01.2011
Кредитный портфель, всего	**1 947 157**	**1 145 093**	**1 017 229**	**829 979**
Кредиты юридическим лицам	963 983	412 890	304 314	244 824
Кредиты ИП	52 365	29 286	36 770	29 437
Кредиты физическим лицам:	930 809	702 916	676 145	555 718
- ипотека	448 301	395 514	444 689	396 871
- потребительские кредиты	381 247	245 190	137 799	98 094
- кредитные карты	63 336	34 710	82 178	53 950
- овердрафт	3 931	2 371	4 472	1 852
- МСБ	31 588	22 664	7 007	5 851
- прочие потребительские кредиты	2 020	2 457	0	0
- факторинг	66	0	0	0
Депозиты и Средства	**660 357**	**1 251 671**	**747 138**	**973 496**
Депозиты юридических лиц	85 000	65 300	49 055	9 350
Средства юридических лиц	82 920	140 531	216 178	244 437
Депозиты физических лиц	492 437	1 045 840	481 905	719 709

[illegible]	452 154	1 008 498	418 007	645 504
до востребования	40 283	37 341	93 904	74 505

	Краснодар		Екатеринбург	
	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2010	01.01.2011
Кредитный портфель, всего	**4 178 634**	**3 117 076**	**1 157 523**	**2 998 869**
Кредиты юридическим лицам	2 366 120	1 617 220	58 511	1 380 236
Кредиты ИП	117 756	86 037	26 307	20 196
Кредиты физическим лицам:	1 694 758	1 413 819	1 072 706	1 598 437
- ипотека	757 783	726 268	440 939	1 089 903
[illegible]	562 994	384 449	524 248	409 060
- потребительские кредиты	33 913	36 079	72 709	73 207
овердрафты	1 029	2 261	591	141
МСБ	338 708	264 420	30 333	26 765
- образовательные кредиты	212	342	0	0
- факторинг	119	0	3 886	52
Депозиты и Средства	**1 127 203**	**1 408 248**	**97 986**	**218 342**
Депозиты юридических лиц	0	0	6 050	0
Средства юридических лиц	368 057	343 143	3 879	3 890
Депозиты физических лиц	759 146	1 065 105	88 057	214 452
[illegible]	617 860	863 852	77 297	193 171
- до востребования	141 286	201 253	10 760	21 281

	Самара		Красноярск	
	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2010	01.01.2011
Кредитный портфель, всего	**2 319 388**	**2 609 501**	**2 099 201**	**1 933 470**
Кредиты юридическим лицам	495 476	712 185	286 392	249 346
Кредиты ИП	123 469	110 308	61 329	32 406
Кредиты физическим лицам:	1 700 443	1 787 008	1 751 479	1 651 718
- ипотека	710 015	1 117 602	1 315 950	1 293 826
[illegible]	740 262	515 467	236 809	180 317
потребительские кредиты	34 322	28 986	44 419	44 278
- овердрафт	3 428	2 354	6 905	2 893
- МСБ	127 187	115 489	143 108	125 825
[illegible]	0	0	4 231	4 378
- факторинг	85 229	7 110	0	0
Депозиты и Средства	**74 315**	**124 888**	**113 743**	**650 449**
Депозиты юридических лиц	0	0	0	503 000
Средства юридических лиц	3 364	1 682	42 268	21 746
Депозиты физических лиц	71 151	123 206	71 475	125 703
[illegible]	53 750	111 720	50 138	103 691
- до востребования	17 400	11 486	21 341	22 011

	БАНК	
	01.01.2010	01.01.2011
Кредитный портфель, всего	**52 954 300**	**43 638 5[illegible]**
Кредиты юридическим лицам	35 899 513	27 593 0[illegible]
Кредиты ИП	447 738	423 61[illegible]

Кредиты физическим лицам:	16 607 049	15 631 827
- ипотека	8 775 719	9 768 059
- автокредитование/экспресс	5 284 812	5 629 383
потребительские кредиты	601 603	500 145
- овердрафт	78 672	55 660
- МСБ	811 922	686 881
- образовательные кредиты	953 417	976 404
- факторинг	100 880	7 204
Депозиты и средства	17 857 451	29 801 031
Депозиты юридических лиц	7 165 224	11 447 970
Средства юридических лиц	4 137 230	6 454 054
Депозиты физических лиц	6 554 996	11 899 007
- срочные	5 529 442	10 653 609
- до востребования	1 025 554	1 240 397

В связи со сложившейся в 2009-2010гг экономической ситуацией Банком была проведена работа по уточнению качества всех без исключения активов, и в первую очередь кредитных продуктов как физических, так и юридических лиц. Это не могло не сказаться на величине сформированных резервов, информация о которых приведена в таблице.

в тыс руб

Наименование актива	Резерв на 01.01.2010	Резерв на 01.01.2011	Абсолютное изменение	Изменение в %%
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	3 192 200	5 080 864	1 888 664	59%
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям	244 591	1 086 177	841 586	344%
Ценные бумаги	609 391	1 011 290	401 699	66%
Кредиты, предоставленные кредитным	11 847	304 044	292 197	2466%
Вложения в приобретенные права требования	106 666	291 953	185 289	174%
Расчеты по отдельным операциям	649 226	821 382	172 156	27%
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	82 302	182 838	100 336	122%
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	52 589	72 781	20 192	38%
Расчеты с дебиторами и кредиторами	24 918	33 678	8 760	35%
Счета кредитных организаций	2 597	6 503	3 906	150%
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 270	1 327	157	11%
Корреспондентские счета	8	31	23	288%
Векселя	34 115	15 049	-19 066	-56%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 345 931	1 180 307	-165 644	-12%
ИТОГО:	6 358 171	10 088 426	3 730 255	59%

В части распределения процентных доходов по регионам присутствия Банка структура доходов за 2010 год выглядит следующим образом:

в тыс руб

Контрагенты	Иркутск	Н.Новгород	Екатеринбург	Самара	Красноярск	С.Петербург	Краснодар	
	7 833	10 191	45 199	32 206	33 599	40 532	10 806	181 790
Физ лица (без ип)	70 733	91 558	106 758	126 270	180 134	139 134	131 511	866 459
	3 353	3 747	1 113	8 934	5 867	7 686	11 004	
- резиденты	0	0	0	0	0	2	0	181 790

[illegible]	0	[illegible]	[illegible]	0	0	[illegible]	0	[illegible]
[illegible]	0	0	0	0	0	0	0	860
[illegible]	0	0	0	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
ИТОГО:	78 342	129 896	153 073	177 469	199 619	200 407	471 605	2 336 793

Структура доходов АКБ «СОЮЗ» (ОАО) в виде комиссионного вознаграждения и платы за различного рода банковские услуги по регионам присутствия за 2010 год выглядит следующим образом:

в тыс.руб.

	Самара	Екатеринбург	Красноярск	С.Петербург	Н.Новгород	Иркутск	Краснодар	Москва
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	4 387	8 179	8 475	[illegible]	[illegible]
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	670	1 951	1 274	7 225	12 363	12 748	13 240	97 278
[illegible]		0	0	[illegible]	[illegible]	0	0	[illegible]
Доходы от поступления и реализации приобретенных прав требования	549	0	0	0	0	0	20 243	[illegible]
Доходы от [illegible]	0	[illegible]	[illegible]	344	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
Вознаграждение за проведение операции с [illegible]	0	0	0	0	0	192	0	0
[illegible]	[illegible]	0	0	0	0	0	0	[illegible]
ИТОГО:	1 124	2 991	4 373	16 070	21 145	21 544	36 889	141 118

Существенные события в деятельности Банка, оказавшие влияние на его финансовую устойчивость в 2010 году.

В 2010 году в деятельности Банка произошли следующие события, существенно затрагивающие его финансово-хозяйственную деятельность:

- ✓ Приказом Банка России от 18 января 2010г. №ОД-17 с 19 января 2010г. в Банк введена временная администрация, функции которой возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»;
- ✓ 26 января 2010 года привлечен займ в размере 12.149.000.000,00 рублей от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 25.01.2015г.;
- ✓ 27 января 2010 года погашен беззалоговый кредит, привлеченный от Банка России, в сумме 12.149.000.000,00 рублей;
- ✓ 04 февраля 2010 года в соответствии с Приказом Банка России от 03.02.2010г. №ОД-51 уменьшен уставный капитал Банка до 1 рубля, на временную администрацию Банка в лице Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» возложены обязанности по организации мероприятий по увеличению уставного капитала до 5,0 млрд.руб.;
- ✓ 19 февраля 2010 года перечислено в оплату дополнительной эмиссии акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) 2.500.000.001,00 рублей ГК «АСВ» и 2.499.999.999,00 рублей ОСАО «Ингосстрах»;

22

✓ 25 февраля 2010 года погашен беззалоговый кредит, привлеченный от Банка России, в сумме 2.500.000.000,00 рублей;

✓ 26 февраля 2010 года в Банк России направлен для регистрации Отчет об итогах выпуске дополнительной эмиссии акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО);

✓ 15 марта 2010 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) на сумму 5,0 млрд.руб.;

В результате регистрации Отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций уставный капитал Банка составил 5.000.000.001,00 рубль. Доли акционерного капитала распределились следующим образом:

Наименование	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале (руб.)
Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	50.0000000 0%	2 500 000 001,00
ОСАО ИНГОССТРАХ	49.9999999 70%	2 499 999 000,00
Прочие акционеры	0.0000000 20%	1,00
ИТОГО:	100,00%	5 000 000 001,00

✓ в соответствии с Приказом Банка России от 29.03.2010 №ОД-160 с 30.03.2010г. прекращены функции временной администрации АКБ «СОЮЗ» (ОАО), ранее возложенной на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». Полномочия Правления Банка восстановлены в полном объеме;

✓ письмом от 02.04.2010г. №02-18-5-03/26513 Московское ГТУ Банка России дало согласие на включение Банком привлеченных по Договору о предоставлении субординированного займа между АКБ «СОЮЗ» (ОАО) и Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» средств в размере 5,0 млрд.руб. в состав источников дополнительного капитала;

✓ в 2010 году Банком досрочно погашены обязательства перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на сумму 23,2 млрд руб. в виде передачи активов:

- 18 февраля 2010 года на сумму 2,5 млрд руб.,
- 05 марта 2010 года на сумму 2,5 млрд руб.,
- 21 апреля 2010 года на сумму 0,4 млрд руб.,
- 21мая 2010 года на сумму 0,3 млрд руб.,
- 28 мая 2010 года на сумму 3,5 млрд руб.,
- 29 мая 2010 года на сумму 3,6 млрд руб.,
- 07 июля 2010 года на сумму 10,4 млрд руб.

Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка.

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций.

Основными видами рисков, влияющими на деятельность Банка, являются кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционные риски, процентный риск, валютный риск.

Управление рисками в Банке основывается на системном подходе. В Банке функционируют специализированные структурные подразделения, основной целью деятельности которых является идентификация, контроль и управление рисками.

На стратегическом уровне контроль за рисками осуществляют Наблюдательный Совет и Правление Банка.

Наблюдательный Совет определяет основные направления развития Банка и устанавливает целевые показатели его деятельности.

Финансовая служба Банка осуществляет контроль за соответствием фактических результатов работы подразделений и Банка в целом запланированным показателям и готовит регулярные отчеты для Правления и Наблюдательного Совета. Сравнение фактических результатов с целевыми и анализ выявленных отклонений позволяют своевременно выявлять проблемные направления в работе Банка.

В функции Кредитного комитета входит организация кредитной работы и формирование кредитного портфеля Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка на основании результатов анализа рыночной ситуации определяет приоритетные направления размещения банковских активов и устанавливает ограничения на вложения Банка по основным типам активов, валютам, срокам и т.д.

Комитет по управлению активами и пассивами оценивает, контролирует и управляет финансовыми рисками, связанными с деятельностью Банка на финансовых рынках (рыночный риск и кредитный риск в части эмитентов и контрагентов на денежном рынке и рынке ценных бумаг).

В условиях неоднозначной рыночной конъюнктуры, обусловленной посткризисными явлениями в мировой экономике, Банком предпринимаются мероприятия по снижению подверженности рискам.

Кредитные риски

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых на себя Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

Определение политики, порядка и способов управления кредитными рисками в Банке осуществляется специализированными подразделениями, основными функциями которых являются:

- совершенствование действующих подходов по управлению рисками;
- использование системы лимитов, ограничивающей кредитные риски в разрезе заемщиков и контрагентов, их отраслевой принадлежности, видов продуктов, отдельных инструментов финансовых рынков;
- улучшение качества кредитных портфелей;
- постоянный мониторинг принятых рисков и контроль за соблюдением процедур оценки и управления рисками;

Для управления кредитным риском Кредитным комитетом Банка устанавливаются лимиты кредитования, лимиты вложения в долговые обязательства заемщика (группы связанных заемщиков), лимиты кредитного риска на финансовые институты для операций на фондовом и денежном рынках. Осуществляется присвоение внутренних рейтингов заемщика.

В течение года в рамках повышения эффективности системы оценки, контроля и минимизации кредитных рисков были предприняты следующие меры:

- актуализирована Кредитная политика;
- усовершенствована Методика оценки финансового состояния заемщика;
- усовершенствована система внутренних отчетов;
- изменена система оценки рисков компаний нефинансового сектора по внутренним рейтингам.

В связи с принятием в декабре 2010 года «Методики оценки вероятности дефолта и присвоения внутрибанковского кредитного рейтинга заемщикам - корпоративным клиентам АКБ «СОЮЗ» (ОАО) по инвестиционным проектам» был изменен подход оценки кредитного риска по данным заемщикам. Причинами утверждения данной методики стали:

- наличие в портфеле Банка значимого числа заемщиков, реализующих инвестиционные проекты;
- существенное отличие оценки рисков с учетом вероятных изменений в масштабах и направлениях бизнеса заемщика, реализующего инвестиционные проекты;

- невозможность учета в стандартной Методике всех дополнительных факторов, присущих заемщикам, реализующим инвестиционные проекты.

Рыночные риски

В целях ограничения рыночного риска по операциям на финансовых рынках применяются статистические методы оценки и контроля рыночного риска. В целях своевременного реагирования на изменение рыночной конъюнктуры осуществляется ежедневный мониторинг ситуации на рынке ценных бумаг и контроль исполнения лимитов.

Для определения эффективности и адекватности применяемых моделей проводится обратное тестирование, которое заключается в сравнении реальных результатов, полученных при управлении портфелем, с величиной риска, рассчитанной на основе по внутренних моделей оценки.

В целях эффективного оперативного контроля соблюдения лимитов и устранения возможности совершения сделок вне лимитов подразделениями по управлению рисками введена автоматизированная система контроля лимитов Kondor Global Risk, которая позволяет в режиме реального времени, в рамках утвержденных процедур контролировать лимиты (FX, МБК, ценные бумаги), установленные уполномоченным коллегиальным органом.

Риск ликвидности

Политика управления ликвидностью Банка имеет своей целью обеспечить своевременную и полную оплату текущих обязательств Банка; готовность Банка к возможному существенному выбытию пассивов; исполнение финансового плана с учетом минимизации рисков ликвидности.

Операционные риски

Принятая в Банке концепция управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию, регистрацию и разработку способов предупреждения и оценки операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка.

Ключевыми направлениями системы управления операционными рисками является обеспечение безопасности информационных систем Банка, описание, документирование, оптимизация и максимальная автоматизация бизнес-процессов Банка, а также снижение операционных потерь за счет обучения персонала и усиления процедур внутреннего контроля.

В Банке применяется база данных по учету реализованных операционных потерь на основе накопленных данных за предыдущие годы, рассчитывается оценка вероятности наступления негативного события.

Процентный риск

Политику управления процентными ставками определяет Комитет по управлению активами и пассивами Банка, утверждая стандартные процентные ставки привлечения и размещения ресурсов Банка по срокам, валютам и видам продуктов.

Валютный риск

С целью ограничения валютного риска открытая валютная позиция формируется в рамках лимитов, устанавливаемых Банком России. В настоящий момент, согласно требованиям Банка России открытая валютная позиция Банка не может превышать 10% от собственных средств (капитала).

Для оценки текущего уровня рисков и предельной величины убытков в банке применяются статистические методы оценки и контроля с использованием модели Value at-Risk.

С целью минимизации валютных рисков в деятельности Банка на Комитете по управлению активами и пассивами устанавливаются лимиты открытой валютной позиции, сублимиты открытых валютных позиций для подразделений Банка.

Отраслевые риски

Для минимизации потерь при возникновении риска увеличения объемов неплатежей в банковской сфере, в Банке применяется эффективная система управления активами и пассивами, в частности управление ликвидностью, оценка рисков контрагентов, расширение и диверсификация клиентской базы.

Характерные риски законодательных изменений в отрасли, связанные с изменением существующих и появлением новых законодательных норм.

Налоговые риски связаны со сложностью и неоднозначностью возможных трактовок отдельных положений налогового законодательства Российской Федерации, что может привести к увеличению налоговых платежей.

Страновые и региональные риски

Несмотря на проведения политических, и экономических реформ российская политическая система остается уязвимой с точки зрения социальных и межнациональных потрясений, и любая серьезная политическая нестабильность может негативно повлиять на деятельность Банка.

В случае отрицательного изменения ситуации в регионах и стране в целом, Банк будет использовать ряд разработанных мер, направленных на минимизацию влияния рискового фактора. Набор мероприятий будет, определятся в зависимости от причин, вызвавших изменение ситуации.

Правовые риски

Негативные последствия, связанные с несоответствием действий Банка или его сотрудников требованиям законодательства, регуляторов, договоров с контрагентами и/или внутренним стандартам и процедурам, в том числе с недостоверностью или несвоевременностью учета и отчетности, неправильным пониманием и/или применением этих требований в условиях часто изменяющегося и неполного законодательства и его интерпретации, неэффективность или невозможность юридической защиты интересов Банка в гражданско-правовых спорах, при взаимодействии с правоохранительными и налоговыми органами.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Методы оценки и учета основаны на Положении Банка России № 302-П от 26.03.2007 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила), других документах Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета.

Основными принципами и качественными характеристиками учетной политики Банка являются:

- *Непрерывность деятельности*

  Этот принцип предполагает, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- *Отражение доходов и расходов по методу "начисления"*

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.

- *Постоянство правил бухгалтерского учета.*
Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся банковской деятельности.
- *Осторожность.*
Активы и пассивы, доходы и расходы 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, но допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- *Своевременность отражения операций.*
Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- *Раздельное отражение активов и пассивов.*
В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- *Преемственность входящего баланса.*
Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- *Приоритет содержания над формой.*
Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *Открытость.*
Отчеты достоверно отражают операции, являются понятными информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиции Банка.
Составляется сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
- *Оценка активов и обязательств.*
Активы принимаются к бухгалтерскому 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 случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства так же переоцениваются по текущей(справедливой) стоимости.

В 2010 году не было фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Изменения в учетной политике в целях бухгалтерского учета на 2011 год

Изменения в учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2011 г. не вносились.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Банком была произведена инвентаризация остатков по счетам аналитического и синтетического учета всех статей баланса по состоянию на 01.12.2010г., в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

По результатам инвентаризации основных средств и материальных запасов:

- в головном банке осуществлено списание на расходы выявленной недостачи объектов основных средств, материальных запасов, МБП и арендованного имущества. Убытки от списания имущества составили 1 034 976,90 рублей.

- в Самарском филиале выявлены излишки основных средств, рыночная стоимость которых согласно оценке, осуществленной Уполномоченной комиссией, составила 122 000,00 рублей. Доходы от принятия к учету выявленных при инвентаризации неучтенных объектов основных средств составили 122 000,00 рублей.

По результатам инвентаризации денежных средств и ценностей, нематериальных активов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами не были выявлены расхождения между их фактическим наличием и данными бухгалтерского учета.

Остатки по лицевым счетам подтверждены соответствующими первичными документами и соответствуют данным синтетического учета. Операции, отражаемые на лицевых счетах, соответствуют их назначению в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», другими нормативными документами Банка России, регламентирующими бухгалтерский учет.

По состоянию на 01 января 2011г. проведены ревизии денежной наличности (банкнот, монет) и других ценностей всех операционных касс дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, филиалов и региональных центров-филиалов Банка. Излишков и недостач не выявлено, данные по счетам бухгалтерского учета соответствуют фактическому наличию денежной наличности и других ценностей.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2011г. в Банке открыто:

- 6 244 расчетных счетов юридических лиц, остатки на которых составляют 6 442 421 770,64 рублей;
- 138 826 текущих счетов физических лиц, остатки на которых составляют 809 825 764,82 рублей;
- 1 097 счет по учету привлеченных средств юридических лиц (депозитные счета и счета по учету прочих привлеченных средств), остатки на которых составляют 38 603 562 225,42 рублей, в том числе привлеченные средства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» - 22 149 000 000,00 рублей;
- 111 620 депозитных счета физических лиц (в том числе по учету прочих привлеченных средств), на которые привлечено 11 073 867 251,63 рубля;
- 524 ссудных счета по учету предоставленных денежных средств юридическим лицам (в том числе по учету прочих размещенных средств), остатки на которых составляют 27 469 483 372,64 рубля;
- 25 057 ссудных счета по учету предоставленных денежных средств физическим лицам (в том числе по учету прочих размещенных средств), остатки на которых составляют 13 919 699 553,73 рубля.

На дату составления годового отчета подтверждено:
- 91,69% остатков на расчетных счетах клиентов юридических лиц;
- 87,29% остатков по депозитным счетам юридических лиц;
- 47,02% остатков, отраженных на ссудных счетах по предоставленным денежным средствам (в том числе по прочим размещенным средствам) юридических лиц.

Работа по получению письменных подтверждений остатков денежных средств по открытым клиентам счетам будет продолжаться после сдачи годового отчета до момента их получения.

Остатки на корреспондентских счетах Банка, открытых в других кредитных организациях, в подразделениях Банка России, а так же остатки на счетах по учету обязательных резервов, по учету кредитов, полученных от Банка России, подтверждены полностью.

По состоянию на 01.01.2011 г. кредиторская задолженность по балансовому счету второго порядка состоит из остатков по следующим балансовым счетам:

- 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» в сумме 63 182 тыс.руб. и отражает по проводимым Банком операциям факторинга расчеты с юридическими и физическими лицами. На дату составления отчета половина задолженности (47%) была подтверждена.
- 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям» составляет 694,1 тыс.руб. Задолженность на дату составления Годового отчета полностью подтверждена контрагентами.
- 47422 «Обязательства по прочим операциям» составляет 10 181 тыс.руб. Данная задолженность в основном сложилась из :
  - обязательств Банка по уплате комиссий, признанных на отчетную дату в качестве расходов, оплата которых осуществлена Банком позже отчетной даты;
  - остатков по закрытым счетам юридических и физических лиц, невостребованных клиентами;
  - авансов по комиссиям Банка, полученным по услугам, дата оказания которых еще не наступила;
  - обязательств Банка по расчетам, проводимым через системы денежных переводов Анелик, Вестерн Юнион, Контакт, Юнистрим.

  Из общего остатка по данному счету подлежит подтверждению в соответствии с Учетной политикой Банка 4 880 тыс.руб., из которых на дату составления отчета 3 704 тыс.руб. были подтверждены контрагентами, что составляет 76% от общей суммы подтверждаемой кредиторской задолженности по счету 47422.
- 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 6 483 тыс.руб. На дату составления годового отчета получено подтверждение остатков задолженности на сумму 929 тыс. руб., что составляет 91% от суммы данной кредиторской задолженности.
- 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» составляет 656 тыс.руб. Задолженность текущая. На дату составления годового отчета получено подтверждение остатков задолженности на сумму 260 тыс. руб., что составляет 55% по отношению к подтверждению данной кредиторской задолженности.

Из общей суммы кредиторской задолженности по счету первого порядка 474 в размере 74 057 тыс.руб. является просроченной 514 тыс.руб., что составляет 0,7%.

Из общей суммы кредиторской задолженности по счету первого порядка 603 в размере 7 139 тыс.руб. является просроченной 9 тыс.руб., что составляет 0,1%.

По состоянию на 01.01.2011г. дебиторская задолженность по балансовому счету второго порядка :

- 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» составляет 176 956 тыс.руб. и представляет собой денежные средства, перечисленные на биржи для совершения операций купли-продажи иностранной валюты и биржевых срочных сделок. Вся задолженность текущая, полностью подтвержденная на дату составления годового отчета.
- 47410 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям»» составляет 229 194 тыс.руб., на дату составления годового отчета полностью подтвержденная.
- 47423 «Требования по прочим операциям» составляет 470 926 тыс.руб. Данная задолженность в основном сложилась из:
  - требований Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
  - требований Банка по комиссиям от предоставления в аренду сейфов;
  - требований Банка по комиссиям по ссудным операциям;
  - требований Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка;
  - требований Банка к заемщикам по штрафам, пеням по ссудным операциям, признанным судом;
  - требований по договорам уступки прав требования долга.

На дату составления годового отчета получено подтверждение остатков задолженности на сумму 9 710 тыс.руб., что составляет 3% от подлежащей к подтверждению суммы данной дебиторской задолженности.

- 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 183 062 тыс.руб. На дату составления годового отчета получено подтверждение остатков задолженности на сумму 90 712 тыс.руб., что составляет 51% от суммы, подлежащей к подтверждению, данной дебиторской задолженности.
- 60314 «Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям» составляет 32 910 тыс.руб. и является текущей. На дату составления годового отчета получены подтверждения остатков задолженности на сумму 55 тыс.руб.
- 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» составляет 17 154 тыс.руб. Данная задолженность, сложилась в основном из уплаченных Банком возмещаемых/невозмещаемых государственных пошлин, оплат по договорам добровольного медицинского страхования, возмещаемым депозитарным услугам и задатков, перечисленных контрагентам по хозяйственным договорам. На дату составления годового отчета получено подтверждение остатков задолженности на сумму 3 140 тыс.руб. или 20% от подлежащей к подтверждению суммы.

Из общей суммы дебиторской задолженности по счету первого порядка 474 в размере 877 076 тыс.руб. является просроченной 347 641 тыс.руб., что составляет 39,6%.

Из общей суммы дебиторской задолженности по счету первого порядка 603 в размере 233 126 тыс.руб. является просроченной 111 356 тыс.руб., что составляет 47,8%.

По состоянию на 01.01.2011г. остаток денежных средств на счете до выяснения (б/с 474.6) составил 14 688 724,33 рубля, в том числе:

- 6 454,11 рублей в Санкт-Петербургском филиале. Данная сумма не была зачислена по назначению в связи с несоответствием наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе;
- 18 660,99 рублей в Нижегородском филиале. Данная сумма не была зачислена по назначению в связи с несоответствием наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе;

10

- 11 142,00 рублей в Самарском филиале. Данная сумма не была зачислена по назначению в связи с несоответствием наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе;
- 14 301 626,52 рубля в Головном банке из 34 документов, из которых у 30 не соответствует наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе, у 2 – неверно указан ИНН, счета 2 получателей закрыты;
- 350 840,71 рубля в Иркутском филиале из 18 документов, из которых у 16 не соответствует наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе, у 1-го - отсутствовали первичные документы (ведомости на заработную плату), счет 1 получателя закрыт.

По всем документам работа по уточнению реквизитов, возврату сумм, согласно Положению Банка России №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета», произведена в срок.

Дата зачисления на б/сч 47416	Сумма, рубли	Причина отражения на 47416
24.12.2010	7 850.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
24.12.2010	7 868.11	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
24.12.2010	12 810.55	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
25.12.2010	2 600.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
27.12.2010	65 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
27.12.2010	6 022.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
27.12.2010	5 120.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
27.12.2010	2 374.40	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
27.12.2010	30 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
28.12.2010	875.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
28.12.2010	7 348.25	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
28.12.2010	1 652.40	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
28.12.2010	1 710.74	несоответствие наименование владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
28.12.2010	2 [illegible]	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
28.12.2010	5 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
28.12.2010	500.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
28.12.2010	2 [illegible] 00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
28.12.2010	7 790.80	несоответствие наименование владельца счета наименование получателя, указанного в платежном документе
28.12.2010	7 832.71	несоответствие наименование владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
28.12.2010	10 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
28.12.2010	13 793.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
28.12.2010	50 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
28.12.2010	22 309.00	отсутствие первичных документов (ведомостей на заработную плату)

28.12.2010	5 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
29.12.2010	9 914 278.46	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
29.12.2010	9 875.01	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
29.12.2010	25 512.21	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
29.12.2010	25 976.51	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
29.12.2010	27 293.50	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
29.12.2010	58 840.90	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
29.12.2010	206 838.17	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
29.12.2010	5 841.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
29.12.2010	9 511.58	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
29.12.2010	100 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
29.12.2010	980.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
30.12.2010	10 778.72	отсутствует ИНН получателя
30.12.2010	350 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
30.12.2010	1 862 666.88	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
30.12.2010	573.56	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
30.12.2010	1 039.20	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
30.12.2010	7 242.40	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
30.12.2010	9 044.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
30.12.2010	9 044.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
30.12.2010	21 652.50	счет получателя закрыт
30.12.2010	58 754.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
30.12.2010	79 806.63	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
30.12.2010	80 726.26	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
30.12.2010	[illegible]9.00	счет получателя закрыт
30.12.2010	330.69	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
30.12.2010	6 600.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
30.12.2010	6 600.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
31.12.2010	[illegible]	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
31.12.2010	127 761.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
31.12.2010	[illegible]	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
31.12.2010	[illegible]	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
31.12.2010	[illegible]	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе

32

31.12.2010	354 055.00	счет получателя закрыт
31.12.2010	720 000.00	отсутствует ИНН получателя
31.12.2010	6 434.33	несоответствие наименования владельца счета, наименованию получателя, указанного в платежном документе
31.12.2010	1 880.90	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
ИТОГО:	14 688 724.33	xxx

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты (далее СПОД), существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении.

За период составления годового отчета 11.01.2011г. – 15.03.2011г. отсутствовали факты возникновения некорректирующих СПОД следующего характера:

- проведение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств; проведение переоценки основных средств
- принятие решения о реорганизации Банка или начало её реализации;
- принятие решения о приобретении или выбытии дочерней, зависимой организации;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

Информация о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде.

Для расчета прибыли(убытка) на одну акцию количество обыкновенных акций принято равным средневзвешенному количеству таких акций, находившихся в обращении в течение 2010. Базовая прибыль(убыток) на акцию рассчитывалась путем деления чистой прибыли(убытка) за 2010 год, причитающейся держателям обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении за 2010 год.

Конвертируемых инструментов, имеющих понижающее влияние нет.

	2009г.	2010г.
Средневзвешенное количество акций в обращении (тыс.шт.)	4 100 997	16 427 987
Чистая прибыль (убыток) (тыс.руб.)	(1 457 066)	
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (руб./акцию)	(0.35)	

Годовой отчет подготовлен на основе действующего законодательства Российской Федерации, Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Указания Банка России от 08.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», в соответствии с Учетной политикой Банка на 2010 год, утвержденной приказом Председателя Правления Банка от 28.12.2009г. № 468/1

Председатель Правления А.А.Хандруев

Главный бухгалтер Е.В.Сурина

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Акционерного коммерческого банка

«СОЮЗ»

(открытое акционерное общество)

за 2011 год,

составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

ФБК

■ аудит ■ консалтинг ■ налоги ■

Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ» (открытого акционерного общества)

за 2011 год



Москва 2012

PKF

Accountants & business advisers

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17534194	1027739447922	2307	044585122

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "СОЮЗ" (открытое акционерное общество)
/ АКБ "СОЮЗ" (ОАО)

Почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	1535911	1188346
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2545802	3459498
2.1	Обязательные резервы	1148216	597469
3	Средства в кредитных организациях	213928	144649
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	46390923	38820281
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25727294	21684634
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	16
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	351432	305753
9	Прочие активы	1804502	1090803
10	Всего активов	78559792	67513864
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6293156	0
12	Средства кредитных организаций	2361153	3020062
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60181461	57020509
13.1	Вклады физических лиц	16016059	11883698
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1533188	208078
16	Прочие обязательства	1052253	932204
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	71089	61055
18	Всего обязательств	71493300	61260908

	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	5000000	5000000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Внеоборотный доход	42029	42029
22	Резервный фонд	869540	869540
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1961630	-883595
24	Переоценка основных средств	34304	34304
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1304041	1193725
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1801211	1073313
27	Всего источников собственных средств	7086492	6329566
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	5638677	5717484
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5326455	1621418
30	Условные обязательства некредитного характера	2239	0

Председатель Правления А.А.Хандругов

М.П.

Главный бухгалтер Сурина

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	SWIFT
45	17534294	1027739447922	2907	044585122

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитная организация
Акционерный коммерческий банк "СОЮЗ" (открытое акционерное общество)
/ АКБ "СОЮЗ" (ОАО)

Почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7085127	6974174
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	26955	182151
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5086254	5997309
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1971818	794635
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3928791	3750800
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	432065	1748923
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3484307	1927973
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	12439	47278
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3156336	1224074
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:	770965	-3329269
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	107464	-441941
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3927327	-2105215
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	417995	497121
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	79744	-193384
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	6743
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	174330	56588
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-52349	124995
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	39804	6086
12	Комиссионные доходы	1272100	836115
13	Комиссионные расходы	102960	75488
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1004	-394600

15	Изменение резерва по возможным потерям по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-116393	-624664
17	Прочие операционные доходы	876245	4344043
18	Чистые доходы (расходы)	5558803	1993645
19	Операционные расходы	3554056	1749592
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2003747	244153
21	Возмещение (уплаченные) налоги	204536	136840
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1801211	107313
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	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	1801211	107313

Председатель Правления А.А.Хандрухов

М.П.

Главный бухгалтер Е.В.Сурина

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17534194	1027739447922	2307	044885122

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 2011г.

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "СОЮЗ" (открытое акционерное общество)
/ АКБ "СОЮЗ" (ОАО)

Почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

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:	1280689	4977759
1.1.1	Проценты полученные	7077075	5500454
1.1.2	Проценты уплаченные	-3844789	-4042494
1.1.3	Комиссии полученные	327210	236115
1.1.4	Комиссии уплаченные	-102960	-75488
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	417895	713062
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-6741
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	174330	66588
1.1.8	Прочие операционные доходы	924631	4350129
1.1.9	Операционные расходы	-3398005	-1733988
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-194698	-129838
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3542574	9644490
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-550747	-370979
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-397263
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-6900934	12115993
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-71165	2602048
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	6293156	-14649000

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИНАНСОВАЯ БИЗНЕС-КОМПАНИЯ ФБК Г.Р.№ 194251 г. МОСКВА

5

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-666909	1014298
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3160962	10707676
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	1325686	-1960140
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-47065	-578145
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	3923663	14522299
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"	-39100893	-54375533
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	34281629	38770833
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-119647	8287
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2529	3695
2.7	Дивиденды полученные	-2431	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-4939913	-15642718
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	893003
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	893003
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-52349	124993
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1067499	-102433
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4214924	4317357
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3147425	4214924

Председатель Правления А.А.Хандруев

М.П.

Главный бухгалтер Е.В.Сурина

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	117534194	1027739447922	2307	044585122

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ ПА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "СОЮЗ" (открытое акционерное общество)
/ АКБ "СОЮЗ" (ОАО)

Почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	8930209,0	596572	8835781,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	5000000,0		5000000,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	5000000,0		5000000,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,0		0,0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,0		0,0
1.3	Эмиссионный доход	43029,0		43029,0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	869543,0		869543,0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	129769,0	610348	740114,0
1.5.1	прошлых лет	1193715,0	107315	1301040,0
1.5.2	отчетного года	-1063956,0	503030	-560926,0
1.6	Нематериальные активы	3164,0	-462	2701,0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	4000000,0	-1000000	3000000,0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы накапливаемые активы	0,0		0,0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	2	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14,2	2	12,9
4	Фактически сформированные резервы на основные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	10981414,0	-913215	9148195,0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9037912,0	-921019	8016893,0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, в прочие потери	1092447,0	-22236	1060213,0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, в прочие потери	61050,0	10034	71084,0
4.4	для операций с резидентами офшорных зон	0,0		

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2257970, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 769079;

1.2. изменения качества ссуд 1286611;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 202170;

1.4. иных причин 110.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3178989, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 188886;

2.2. погашения ссуд 1763192;

2.3. изменения качества ссуд 961220;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 211386;

2.5. иных причин 54305.

Председатель Правления А.А.Хандруев

М.П.

Главный бухгалтер Е.В.Сурина

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17534194	1027739447922	2307	044585122

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "СОЮЗ" (открытое акционерное общество)
/ АКБ "СОЮЗ" (ОАО)

Почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.6	14.2
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	49.4	81.5
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	96.2	140.4
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	88.4	79.1
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 21.0	Максимальное 20.9
			Минимальное 0.0	Минимальное 0.5
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	375.0	318.4
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	15.7	4.1
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.2	1.7
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов кроме исполнения в ближайшие 30 календарных дней и суммы обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

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) (N15)			

Председатель Правления А.А.Хандруев

М.П.

Главный бухгалтер Г.В.Сушина

ФБК

РКФ
Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение

Акционерам

Акционерного коммерческого банка
«СОЮЗ»
(открытого акционерного общества)

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) (далее – АКБ «СОЮЗ» (ОАО).

Место нахождения:

127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1.

Государственная регистрация:

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным регистрационным номером № 1027739447922, свидетельство о регистрации от 24 октября 2002 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

ФБК

PKF
Accountants &
business advisors

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности АКБ «СОЮЗ» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2011 года, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «СОЮЗ» (ОАО) по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2012 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) обязательных нормативов, установленных Банком России.

ФБК

PKF
Accountants &
business advisers

В соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», к АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не применимы меры предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)», в части несоблюдения обязательных нормативов.

- неадекватности структуры управления АКБ «СОЮЗ» (ОАО) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в АКБ «СОЮЗ» (ОАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Президент ООО «ФБК» С.М. Шапигузов
(на основании устава)

Дата аудиторского заключения

«07» марта 2012 года

Пояснительная записка
к годовому отчету кредитной организации
по состоянию на 1 января 2012г.

Наименование кредитной организации: АКБ "СОЮЗ" (ОАО)
Почтовый адрес: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д.27, стр.1

Акционерный коммерческий банк "СОЮЗ" (открытое акционерное общество) был образован 04.12.1992г. в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации с наименованием «Алина-Москва» (закрытое акционерное общество). 10.04.1994г. Банк был зарегистрирован в форме открытого акционерного общества, а 15.01.1999г. наименование Банка было изменено на АКБ «Ингосстрах-Союз» (ОАО). 19 февраля 2004 года решением собрания акционеров наименование Банка было изменено на АКБ «СОЮЗ» (ОАО).

В настоящее время основными владельцами Банка являются государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов (АСВ) и ОСАО «Ингосстрах». Уставный капитал Банка составляет 5.000.000.001,00 рубль. Доли акционерного капитала по состоянию на 01.01.2012г.распределены следующим образом:

Таблица 1

Наименование	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале (руб.)
Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	50.000000010%	2 500 000 001.00
ОСАО ИНГОССТРАХ	49.999999970%	2 499 999 999.00
Прочие акционеры	0.000000020%	1.00
ИТОГО:	100.00%	5 000 000 001.00

Все размещенные акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме.

АКБ «СОЮЗ» (ОАО) осуществляет свою деятельность на основании:

- генеральная лицензия Банка России № 2307 от 03.03.2004г.;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности (№ 177-06756-100000 от 17.06.2003г.);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности (№ 177-06759-010000 от 17.06.2003г.);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности (№ 177-06769-000100 от 17.06.2003г.);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (№177-11231-001000 от 29.04.2008г.);
- лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является товар (№ 1108 от 13.12.2007 г.)
- лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами (№ 2307 от 03.03.2004г.).

26.10.2004г. Банк включён в реестр банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, и получено Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 28.10.2004г. №117.

Банк аккредитован при Комитете муниципальных займов и развития фондового рынка Правительства Москвы в качестве уполномоченного андеррайтера и маркет-мейкера.

14

АКБ «СОЮЗ» (ОАО) является членом:

- Ассоциации российских банков (АРБ);
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»);
- Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- Национальной фондовой ассоциации (НФА);
- Биржи ОАО ММВБ-РТС;
- Международных платежных систем MasterCard International и VISA International;
- сублицензиатом компании Diners Club International.

На территории Российской Федерации Банком открыты 7 филиалов, 22 дополнительных офиса (ДО), 8 операционных офисов (ОО) и одна операционная касса вне кассового узла (ОКВКУ). Перечень внутренних и обособленных структурных подразделений, а также регионов, в которых они открыты, приведен ниже.

Таблица 2

Москва	
ДО "Лесная"	Москва, ул. Лесная, д. 41
ДО "Красная Пресня"	Москва, ул. Рочдельская, д. 30
ДО "Полежаевский"	Москва, просп. Маршала Жукова, д. 4, стр. 1
ДО "Полянка"	Москва, ул. Б.Полянка, д. 21, стр. 1
ДО "Волгоградский проспект"	Москва, ул. Волгоградский проспект, д.1, стр1
ДО "Пехотинский проспект"	Москва, ул. Азовская, д.3
ДО "Профсоюзный"	Москва, ул. Профсоюзная, д.11/11
ДО "Отрадное"	Москва, ул.Хачатуряна, д.20
ДО "Ленинский проспект"	Москва, пр-т Ленинский, д.75/9
ДО "Можайский"	Москва, Можайское ш., д.17
ДО "Сущевский"	Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр.1
ОКВКУ «Шанс»	Московская обл., Ленинский район, сельское поселение Булатниковское, 21 км Варшавского ш., уч. 25ю/2, 28ю/1
Иркутский региональный центр-филиал	Иркутск, пр. Ленина, д. 6
ДО № 2	Иркутск, ул. Либнехта, д. 99 А
ДО №3 "Братский"	Братск, ул. Юбилейная, д.55
ДО №6 "Саянский"	Саянск, м-н "Юбилейный", д.70,
Красноярский филиал	Красноярск, ул.Дубровинского 100
ОО Томский	Томск, пр-т Фрунзе, д. 46
Екатеринбургский филиал	Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д. 37
ОО "Тюменский"	Тюмень, ул. Малыгина, д.50/1
Самарский филиал	Самара, ул.Красноармейская,д75
ОО Ижевский	Ижевск, ул. Советская, д.9
ОО Казанский	Казань, пр. Ямашева, д.54, корп.2
ОО Пермский	Пермь, ул. Кирова, д. 230
Краснодарский филиал	Краснодар, ул. Северная/Коринцкого, д. 445/50, литера Ж, пом. Ж
ДО 1	Краснодар, ул. Ставропольская, д. 184
ДО Сочинский	Сочи, ул. Парковая - Островского, д. 17/24
ДО Усть-Лабинский	Усть-Лабинск, ул. Мира, д. 77
ДО Аллеровский	Сочи, ул. Ленина, д. 6
ОО Волгоградский	Волгоград, ул. Калинина, д. 13
ОО Западный	Ростов-на-Дону, пр. Коммунистический, д. 30
Санкт - Петербургский филиал	Санкт-Петербург, ул. Кронверкская, д. 13, лит. А, пом. [illegible]
ОО Калининградский	Калининград, ул. Генерала Соммера, д. 29-37, с. [illegible]
ДО Кронверкская	Санкт-Петербург, ул. Кронверкская, д. 13, лит. А, [illegible]
ДО Ленинский проспект	Санкт-Петербург, пр. Ленинский, д. 117 корпус 1, литер А, пом.82-Н

Нижегородский филиал	Нижний Новгород, ул. Ленина, д. 100/1
ДО Арзамасский	Арзамасс, пр. Ленина, д. 137
ДО Печерский	Нижний Новгород, пер. Холодный, д. 5

Обособленных и внутренних структурных подразделений на территориях иностранных государств у Банка нет.

АКБ «СОЮЗ» (ОАО) является головной организацией консолидированной группы. Состав участников консолидированной группы по состоянию на 01.01.2012г.:

Таблица 3

Наименование организации	Номер (код) юридического лица	Удельный вес акций, принадлежащих головной организации	Валюта баланса на 01.01.2012 (тыс.руб.)
АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	2307		39 006 607
ООО «Эвалтом»	1057747862644	60.00%	74
ООО «СОЮЗ Лизинг»	1077760221000	99.99%	820 346

Валюта баланса каждого участника составляет менее 1% валюты баланса Банка, и суммарная величина валюты баланса участников не превышает 1% валюты баланса Банка, таким образом влияние отчетных данных участников группы по отношению к отчетным данным Банка не существенно и не влечет включение отчетности участников консолидированной группы в состав консолидированной отчетности по состоянию на 01.01.2012г.

Банк является универсальным и осуществляет свою деятельность в рамках следующих направлений:

- банковские операции,
- брокерская деятельность на рынке ценных бумаг,
- дилерская деятельность на рынке ценных бумаг,
- депозитарная деятельность,
- деятельность по управлению ценными бумагами,
- деятельность в качестве биржевого посредника в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, бизнесным активом которых является товар,
- деятельность с драгоценными металлами.

В рамках указанных направлений Банк предлагает следующие продукты:

- для юридических лиц:
  - расчетно-кассовое обслуживание(открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, кассовое обслуживание);
  - привлечение денежных средств в депозиты (до востребования и на определенный срок);
  - открытие аккредитивов в российских рублях и иностранной валюте;
  - инкассация денежных средств;
  - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
  - выдача банковских гарантий;

* Данные по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» по состоянию на 01.01.2012г.

ФБК

16

- кредитование путем предоставления разовых кредитов, открытия кредитных линий, кредитование банковского счета в форме овердрафт;
- предоставление торгового финансирования;
- выпуск депозитных сертификат и простых векселей банка;
- проведение факторинговых операций;
- проведение лизинговых операций;
- зарплатные проекты;
- торговый эквайринг;
- предоставление услуги Интернет Сервис Банк;

• для физических лиц:

- расчетно-кассовое обслуживание(открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств по банковским счетам, кассовое обслуживание),
- привлечение денежных средств во вклады (до востребования и на определенный срок, в том числе пополняемые и с частичным расходованием),
- привлечение во вклады драгоценных металлов;
- кредитование путем предоставления разовых кредитов по ипотечным программам, программам автокредитования, потребительского кредитования, открытие кредитных линий по образовательным кредитам в рамках государственной поддержки образовательного кредитования, кредитование банковского счета в форме овердрафт, в том числе путем предоставления кредитных карт (с предоставлением льготного периода кредитования и без него);
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов с использованием платежных системы Western Union, Анелик ,Быстрая почта, Контакт, Юнистрим, Лидер;
- прием платежей в пользу МГТС через банкоматы, пополнение счетов мобильных операторов через банкоматы;
- проведение торгово-сервисных платежей (платежи со счета и без открытия счета за товары, работы, услуги в адрес поставщиков услуг);
- проведение расчетов с использованием дебетовых карт VISA Platinum/ Gold/ Classic платежной системы Visa Int, дебетовых карт VISA Electron/ Electron Instant Issue/ Electron Prepaid платежной системы Visa Int, дебетовых карт MasterCard Platinum/ Gold/ Standard платежной системы MasterCard WorldWide, дебетовых карт MasterCard Maestro платежной системы MasterCard WorldWide.
- Эквайринг;
- открытие аккредитивов в российских рублях;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- купля-продажа драгоценных металлов в физической и безналичной формах;
- проведение кассовых операций и предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек;
- покупка/продажа паев ПИФов;
- брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг (покупка/продажа облигаций и акций российских и иностранных эмитентов на организованном рынке ценных бумаг и внебиржевом рынке; операции с срочными контрактами (опционами и фьючерсами) на срочном рынке FORTS);
- предоставление услуги Интернет Сервис Банк.

В течение 2011 года восстановленный после кризиса 2008 года рынок банковских [illegible] продолжал развиваться, хотя во второй половине 2011 года отмечено повторение негативных тенденций, характерных для кризисной фазы:

- некоторое снижение уровня доверия к участникам рынка,
- повышение волатильности на рынках ценных бумаг,

- сокращение объема ликвидности и как следствие возрастание процентных ставок и повышение неопределенности в прогнозе их динамики,
- возрастание политических рисков, существенная зависимость от событий на мировых и европейских финансовых рынках.

При этом особенностям конкурентной среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, являются:

- активный захват рынка со стороны государственных банков, проводящих на ряде сегментов ценовой демпинг, сопровождающийся некоторым сокращением доли иностранных банков в совокупных активах кредитной системы РФ,
- существенное возрастание конкуренции на сегменте привлечения ресурсов,
- дальнейшая сегментация рынка заемщиков с делением на первоклассных и высокой степенью конкуренций банков за них и более рискованных, предложение финансирования которым будет ограничено.

В этой связи, по нашему мнению, при установлении ставки по кредиту акцент будет продолжать смещаться с оценки продукта в сторону оценки риска конкретного заемщика.

Дополнительно на участников рынка оказывают действия Банка России, связанные с регулирование деятельности коммерческих банков, в том числе ужесточение требований к качеству кредитного портфеля в соответствии с Указанием Банка России от 20.04.2011г. №2613-У (изменения в Инструкцию Банка России от 20.04.2004г. №110-И «Об обязательных нормативах»), которое предъявляет более жесткие требования к оценке операций с повышенным риском как следствие влечет ужесточение требований к величине собственных средств (капитала).

В течение 2011 года Банк продолжал осуществление своей деятельности в рамках процедуры финансового оздоровления под руководством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

15 декабря 2011 года Служба кредитных рейтингов Standart&Poor's повысила кредитные рейтинги Банка с «B-» до «B» и рейтинг по национальной шкале с «ruBBB» до «ruA-». Краткосрочный кредитный рейтинг подтвержден на уровне «C». Прогноз изменения рейтингов –«Стабильный».

31 декабря 2011 года национальное рейтинговое агентство RusRating подтвердило рейтинг Банка - BB-/Стабильный/BBB-

Основными задачами Банка на 2012 год являются:

- укрепление позиций Банка по основным направлениям деятельности, восстановленным в 2009-2010 гг., значимое увеличение объема продаж банковских продуктов по сравнению с 2011г.;
- выполнение основных параметров Плана Финансового Оздоровления, таких как получение стабильной прибыли, выполнение нормативов и формирование достаточной диверсифицированной ресурсной базы, позволяющей в запланированные сроки произвести возврат денежных средств ГК «АСВ»;
- успешное завершение работы с большей частью проблемной задолженности, образовавшейся до начала финансового оздоровления;
- сдерживание увеличения административно-хозяйственных расходов с изменением структуры использования в пользу приоритетного направления средств на развитие бизнеса;
- завершение модификации IT-платформы Банка.

Информация об операциях Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата и об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах.

Структура активов и пассивов Банка приведена в Таблице 4. Данные представлены на основании публикуемого баланса по форме 0409806.

18

Таблица 4
(в тыс.руб.)

Наименование статьи	Данные на 01.01.2011	Данные на 01.01.2012	Изменение	
I. АКТИВЫ	xxx	xxx	xxx	xxx
1.Денежные средства	1 168 346	1 535 911	367 565	31.5%
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 499 498	2 545 802	-953 696	-27.3%
2.1.Обязательные резервы	597 469	1 148 216	550 747	92.2%
3.Средства в кредитных организациях	144 549	213 928	69 379	48.0%
4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.0%
5.Чистая ссудная задолженность	38 820 281	46 380 923	7 560 642	19.5%
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 684 634	25 727 294	4 042 660	18.6%
6.1.Вложения в дочерние и зависимые организации	16	16	0	0.0%
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0.0%
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	305 753	351 432	45 679	14.9%
9.Прочие активы	1 990 803	1 804 502	-186 301	-9.4%
10.Всего активов	67 613 864	78 559 792	10 945 928	16.2%
II.ПАССИВЫ	xxx	xxx	xxx	xxx
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	6 293 156	6 293 156	100.0%
12.Средства кредитных организаций	3 028 062	2 361 153	-666 909	-22.0%
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	57 020 509	60 181 461	3 160 952	5.5%
13.1.Вклады физических лиц	11 883 698	16 016 059	4 132 361	34.8%
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.0%
15.Выпущенные долговые обязательства	208 078	1 533 188	1 325 110	636.8%
16.Прочие обязательства	933 204	1 053 253	120 049	12.9%
17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	61 055	71 089	10 034	16.4%
18.Всего обязательств	61 250 908	71 493 300	10 242 392	16.7%
III.ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	xxx	xxx	xxx	xxx
19.Средства акционеров (участников)	5 000 000	5 000 000	0	0.0%
20.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0.0%
21.Эмиссионный доход	42 029	42 029	0	0.0%
22.Резервный фонд	869 540	869 540	0	0.0%
23.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-883 955	-1 981 630	-1 097 675	124.2%
24.Переоценка основных средств	34 304	34 301	-3	0.0%
25.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 193 725	1 301 041	107 316	9.0%
26.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	107 313	1 301 211	1 693 898	1578.5%
27.Всего источников собственных средств	6 362 956	7 066 492	703 536	11.1%
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	xxx	xxx	xxx	xxx
28.Кредитные обязательства кредитной организации	5 717 454	5 638 877	-78 577	-1.4%
29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 621 418	5 326 455	3 705 037	228.5%
30.Условные обязательства некредитного характера	0	2 239	2 239	100.0%

Капитал Банка по состоянию на 01 января 2012г. (рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" с учетом событий после отчетной

19

даты (СПОД)) составил 9,536 млрд руб., что 6,7% больше аналогичного показателя прошлого года (8,939 млрд руб.).

Финансовый результат деятельности Банка за 2011 год с учетом событий после отчетной даты (СПОД) вырос по сравнению с предыдущим годом в 17 раз и составил 1,801,2 млн руб. Данные о структуре доходов/расходов за 2011 год с учетом событий после отчетной даты 01.01.2012г. приведены в Таблице 5.

Таблица 5
(в тыс.руб.)

Наименование статьи	Данные на 01.01.2011	Данные на 01.01.2012	Изменение	
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	4 974 174	7 085 127	2 110 953	42.4%
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	182 151	26 955	-155 196	-85.2%
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 997 388	5 086 354	1 088 966	27.2%
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0.0%
1.4.От вложений в ценные бумаги	794 635	1 971 818	1 177 183	148.1%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	3 750 100	3 928 791	178 691	4.8%
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	174 892	432 045	257 153	147.0%
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 527 973	3 484 307	-43 666	-1.2%
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	47 235	12 439	-34 796	-73.7%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 224 074	3 156 336	1 932 262	157.9%
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и приравн.ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-3 329 289	770 986	4 100 275	-123.2%
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-441 951	107 464	549 415	-124.3%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-2 105 215	3 927 322	6 032 537	-286.6%
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 712	417 895	368 183	740.6%
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-199 384	79 744	279 128	-140.0%
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-6 741	0	6 741	-100.0%
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	66 588	174 330	107 742	161.8%
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	124 993	-52 349	-177 342	-141.9%
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6 086	39 804	33 718	554.0%
12.Комиссионные доходы	236 115	327 210	91 095	38.6%
13.Комиссионные расходы	75 488	102 960	27 472	36.4%
14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-384 600	-11 047	373 553	-97.1%
15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0.0%
16.Изменение резерва по прочим потерям	-62 464	-116 391	-53 927	86.3%
17.Прочие операционные доходы	4 344 043	876 245	-3 467 798	-79.8%
18.Чистые доходы (расходы)	1 993 645	5 559 803	3 566 158	178.9%
19.Операционные расходы	1 749 492	3 554 056	1 804 564	103.1%
20.Прибыль (убыток) до налогообложения	244 153	2 005 747	1 761 594	721.5%
21.Начисленные (уплаченные) налоги	136 840	204 536	67 696	49.5%
22.Прибыль (убыток) после налогообложения	107 313	1 801 211	1 693 898	1578.5%
23.Выплата за прибыли после налогообложения, всего, [illegible]	0	0	0	0.0%
23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде [illegible]	0	0	0	0.0%
23.2.[illegible] формирование и пополнение [illegible] фонда	0	0	0	0.0%
24.Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный [illegible]	107 313	1 801 211	1 693 898	1578.5%

20

В составе баланса Банка, сформированного по форме 0409806 «Публикуемый баланс кредитной организации», существенную долю в структуре активов занимают чистая ссудная задолженность и чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а в составе пассивов – это средства клиентов (физических и юридических лиц), средства Банка России и кредитных организаций.

Таблица 6
в тыс.руб.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2011	Доля	Данные на 01.01.2012	Доля
АКТИВЫ	xxx	xxx	xxx	xxx
Чистая ссудная задолженность	38 820 281	57.4%	46 380 923	59.0%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 684 634	32.1%	25 727 294	32.7%
ПАССИВЫ	xxx	xxx	xxx	xxx
Средства, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.0%	6 293 156	8.0%
Средства кредитных организаций	3 028 062	4.9%	2 361 153	3.3%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.	57 020 509	93.1%	60 181 461	84.2%
вклады физических лиц	11 883 698	19.4%	16 016 059	22.4%

Операции с ценными бумагами

В соответствии с Планом финансового оздоровления АКБ «СОЮЗ» (ОАО), утвержденным Наблюдательным Советом Банка 05 октября 2010 года (протокол №707), Правлением Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» 07 октября 2010 года (протокол №77), согласованным Комитетом банковского надзора Банка России 29 октября 2010 года (протокол №21) и утвержденным Советом директоров Банка России 12 ноября 2010 года (протокол №23) было предусмотрено в том числе развитие инвестиционного бизнеса Банка и запланировано увеличение портфеля ценных бумаг в 2011 году.

В 2011 году портфель формировался из ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (далее портфель ЦБ для перепродажи). Вложения в долговые ценные бумаги Банка формировались за счет государственных ценных бумаг Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, высоколиквидных корпоративных облигаций российских эмитентов.

Объем чистых вложений в ценные бумаги (долговые обязательства и долевые ценные бумаги), имеющихся в наличии для перепродажи, на 01.01.2012г. составил 25,7 млрд руб., что по сравнению с данными на 01.01.2011г. на 4,0 млрд руб. или на 18% больше.

Структура вложений по виду эмитентов по состоянию на две отчетные даты выглядит следующим образом:

Таблица 7
в тыс.руб.

Эмитент	Данные на 01.01.2011г.	Данные на 01.01.2012г.	Абсолютное изменение	Изменение в %%
Долговые ценные бумаги				
Облигации ОФЗ РФ	4 394 799	6 594 512	2 199 713	50.1%
Облигации РФ	2 366 411	1 984 603	-381 808	-16.1%
Облигации иностранных государств	315 674	0	-315 674	-100.0%
Облигации	864 384	205 283	-659 101	-76.3%
Облигации	11 492 836	13 580 231	2 087 395	18.2%
Облигации	350 892	1 397 577	1 046 685	298.2%
Итого по облигациям	19 784 996	23 762 206	3 977 210	20.1%

Долевые ценные бумаги				
Банки - резиденты	148 992	172 244	23 252	15.6%
Прочие резиденты	1 724 450	1 500 537	-223 913	-13.0%
Прочие резиденты	0	277 333	277 333	100.0%
Итого по акциям	1 873 443	1 950 115	76 672	4.1%
Всего портфель ценных бумаг	**21 658 439**	**25 712 321**	**4 053 882**	**18.7%**

Операции с ценными бумагами в 2011 году принесли Банку доход в сумме 2.090,8 млн руб., что в 3 раза больше аналогичного показателя 2010 года. В том числе:

- процентный доход по вложениям в долговые обязательства различных эмитентов составил 1.971,8 млн руб., что в 1,5 раза больше чем в 2010 году (794,6 млн руб.);
- доходы от участия в капитале юридических лиц составили 39,8 млн руб., что в 6,5 раз больше чем в 2010 году (6,1 млн руб.);
- чистый доход от сделок с ценными бумагами составил 79,2 млн руб. (убыток в сумме 156,4 млн руб. за 2010 год).

В составе доходов и расходов значительный вес имеют отчисления и восстановления сумм резервов на возможные потери, переоценка иностранной валюты и доходы/расходы по сделкам купли-продажи иностранной валюты, процентные и операционные доходы/расходы. В Таблице 8 приведены данные по основным значимым статьям доходов и расходов:

Таблица 8
в тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма, в тыс.руб.	Доля в общей сумме доходов/расходов
I. ДОХОДЫ		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	15 706 944	45.78%
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	5 843 519	17.03%
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	2 998 558	8.74%
Процентные доходы по предоставленным кредитам нескоммерческим организациям	2 712 164	7.91%
Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	1 774 767	5.17%
Процентные доходы по вложениям в прочие долговые обязательства (кроме [illegible])	1 224 714	3.57%
II. РАСХОДЫ		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	15 759 295	48.48%
Операционные расходы от отчисления в резервы на возможные потери	5 198 704	15.99%
Доходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	2 822 919	8.68%
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	1 593 410	4.90%
Расходы, связанные с обеспечением деятельности (содержание персонала)	1 223 097	3.14%
Процентные расходы по депозитам клиентов - физических лиц	932 181	2.87%

Процентные доходы, полученные по операциям размещения денежных средств.

Процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, прочим размещенным средствам и денежным средствам на счетах распределены следующим образом:

Таблица 9
в тыс.руб.

Контрагент	данные на 01.01.2011г.	доля доходов в общей сумме доходов за 2010 год	данные на 01.01.2012г.	доля доходов в общей сумме доходов за 2011 год	абсолютное изменение	изменение в %
Коммерческие организации	3 995 344	5.3%	2 623 183	8.2%	887 500	43.[illegible]

Юридические лица - нерезиденты	*46 821*	*0.1%*	*211 164*	*0.6%*	*164 343*	*351.0%*
Граждане физические лица	*7 538 659*	*4.2%*	*[illegible]*	*5.2%*	*[illegible]*	*15.3%*
Банки - нерезиденты	*860*	*0.0%*	*279*	*0.0%*	*-581*	*-67.6%*
Банки - резиденты	*181 [illegible]*	*0.5%*	*26 675*	*0.1%*	*-154 617*	*-85.3%*
Индивидуальные предприниматели	*44 246*	*0.1%*	*22 960*	*0.1%*	*-21 286*	*-48.1%*
Физические лица - нерезиденты	*32*	*0.0%*	*61*	*0.0%*	*29*	*90.6%*

Банк действует на территории 8 регионов России, а именно: Москва, Санкт-Петербург, Нижегородская область, Иркутская область, Краснодарский край, Красноярский край, Свердловская область, Самарская область. Большая часть предоставляемых услуг приходится на головной офис Банка в Москве.

Перечень основных операций, проводимых Банком в регионах в 2011 году, включал в себя: кредитование, операции по привлечению вкладов и депозитов от юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, валютно-обменные операции.

В региональных подразделениях Банка влияние на финансовый результат в 2011 году оказали процентные доходы по кредитному портфелю, комиссионные доходы, формирование резервов.

Распределение кредитного и депозитного портфелей Банка по регионам приведено в Таблице 10:

Таблица 10
в тыс.руб.

	Москва ГО		Санкт-Петербург	
	01.01.2011	**01.01.2012**	**01.01.2011**	**01.01.2012**
Кредитный портфель, всего:	**28 556 128**	**32 758 691**	**2 676 917**	**3 519 101**
Кредиты юридическим лицам	**22 230 858**	**25 319 794**	**974 033**	**1 003 448**
Кредиты ИП	**107 874**	**7 106**	**8 071**	**7 534**
Кредиты физическим лицам:	**6 217 397**	**7 431 791**	**1 694 813**	**2 508 118**
[illegible]	3 624 678	5 097 411	1 124 297	1 692 275
[illegible]	1 426 011	1 094 642	370 587	604 898
[illegible]	91 529	200 794	46 136	68 129
[illegible]	38 260	41 196	3 328	4 931
[illegible]	121 948	112 606	3 917	2 669
[illegible]	822 679	793 691	146 537	135 105
[illegible]	121	100	11	11
[illegible] кредитного характера	92 170	91 350	0	0
Депозиты и Средства	**24 407 485**	**28 059 739**	**766 452**	**909 451**
Депозиты юридических лиц	**10 808 320**	**12 818 886**	**62 000**	**9 000**
Средства юридических лиц	**5 560 660**	**4 592 555**	**137 965**	**175 788**
Депозиты физических лиц	**8 038 505**	**10 648 297**	**566 487**	**724 663**
[illegible]	7 216 321	9 518 752	515 851	671 436
[illegible]	822 184	1 129 545	50 636	53 227

	Н.Новгород		Иркутск	
	01.01.2011	**01.01.2012**	**01.01.2011**	**01.01.2012**
Кредитный портфель, всего:	**1 145 093**	**1 841 041**	**830 672**	**809 488**
Кредиты юридическим лицам	**412 890**	**1 150 365**	**245 518**	**135 145**
Кредиты ИП	**29 286**	**18 536**	**29 437**	**10 521**
Кредиты физическим лицам:	**702 916**	**672 139**	**555 718**	**663 822**
[illegible]	395 514	432 695	396 871	418 921
[illegible]	245 190	173 403	98 094	103 846

26

- потребительские кредиты	34 710	42 826	55 050	127 779
- кредитные карты	2 371	3 322	1 852	8 546
- АКЦ	22 664	17 065	5 851	4 731
- ипотечные кредиты	2 467	2 831	0	0
- факторинг	0	0	0	0
- прочие требования кредитного характера	0	0	0	0
Депозиты и Средства	**1 251 671**	**3 293 400**	**973 496**	**1 484 994**
Депозиты юридических лиц	**68 300**	**1 696 190**	**9 350**	**90 796**
Средства юридических лиц	**140 531**	**157 551**	**244 437**	**282 293**
Депозиты физических лиц	**1 045 840**	**1 439 658**	**719 709**	**1 111 905**
- срочные	1 008 498	1 386 683	645 504	986 191
- до востребования	37 341	52 975	74 205	125 714

	Краснодар		Екатеринбург	
	01.01.2011	**01.01.2012**	**01.01.2011**	**01.01.2012**
Кредитный портфель, всего:	**3 117 076**	**2 413 003**	**2 998 869**	**4 411 171**
Кредиты юридическим лицам	**1 617 220**	**656 711**	**1 380 236**	**2 451 269**
Кредиты ИП	**86 037**	**123 222**	**20 196**	**17 775**
Кредиты физическим лицам:	**1 413 819**	**1 633 070**	**1 598 437**	**1 942 127**
- ипотека	726 268	1 046 992	1 089 003	1 466 326
- автокредиты/автостресс	384 449	307 608	409 069	356 106
- потребительские кредиты	36 079	114 633	73 207	95 877
- кредитные карты	2 261	4 570	341	1 581
- АКЦ	264 420	158 862	26 765	22 186
- ипотечные кредиты	342	405	0	0
- факторинг	0		52	52
- прочие требования кредитного характера	0	0	0	0
Депозиты и Средства	**1 408 248**	**1 950 369**	**218 342**	**350 540**
Депозиты юридических лиц	**0**	**249 023**	**0**	**23 200**
Средства юридических лиц	**343 143**	**339 022**	**3 890**	**25 725**
Депозиты физических лиц	**1 065 105**	**1 362 323**	**214 452**	**301 615**
- срочные	863 852	1 135 767	193 171	279 323
- до востребования	201 253	226 556	21 281	22 292

	Самара		Красноярск	
	01.01.2011	**01.01.2012**	**01.01.2011**	**01.01.2012**
Кредитный портфель, всего:	**2 609 501**	**2 554 819**	**1 933 470**	**2 423 360**
Кредиты юридическим лицам	**712 185**	**122 761**	**249 346**	**428 000**
Кредиты ИП	**110 308**	**87 537**	**32 406**	**25 069**
Кредиты физическим лицам:	**1 787 008**	**2 344 521**	**1 651 718**	**1 970 291**
- ипотека	1 117 602	1 757 490	1 293 826	1 526 415
- автокредиты/автостресс	515 467	412 285	180 517	263 620
- потребительские кредиты	28 986	61 381	44 278	74 048
- кредитные карты	2 354	2 757	2 893	3 435
- АКЦ	125 489	104 130	125 825	98 443
- ипотечные кредиты	0	6 458	4 378	4 331
- факторинг	7 110	0	0	0
- прочие требования кредитного характера	0	0	0	0
Депозиты и Средства	**124 888**	**539 208**	**650 449**	**971 902**
Депозиты юридических лиц	**0**	**335 500**	**503 000**	**615 000**
Средства юридических лиц	**1 682**	**10 433**	**21 746**	**115 015**
Депозиты физических лиц	**123 206**	**193 275**	**125 703**	**241 887**
- срочные	111 720	179 806	103 691	214 810
- до востребования	11 486	13 470	22 011	27 077

	БАНК	
	01.01.2011	01.01.2012
Кредитный портфель, всего:	**43 867 726**	**50 730 673**
Кредиты юридическим лицам	**27 822 286**	**31 267 492**
Кредиты ИП	**423 614**	**297 300**
Кредиты физическим лицам:	**15 621 827**	**19 165 881**
- ипотека	9 768 059	13 428 625
- автокредиты/автокэшкредиты	3 629 383	3 316 407
- потребительские кредиты	407 975	783 468
- овердрафт	53 660	70 537
- МСБ	686 881	520 710
- образовательные кредиты	976 404	942 822
- факторинг	7 294	163
- прочие требования кредитного характера	92 170	91 350
Депозиты и Средства	**29 801 031**	**37 559 601**
Депозиты юридических лиц	**11 447 970**	**15 837 596**
Средства юридических лиц	**6 454 054**	**5 698 382**
Депозиты физических лиц	**11 899 007**	**16 023 624**
- срочные	10 658 609	14 372 768
- до востребования	1 240 397	1 650 856

В части распределения процентных доходов по регионам присутствия Банка их структура за 2011 год выглядит следующим образом:

Таблица 11
в тыс.руб.

Контрагенты	Н.Новгород	Иркутск	Красноярск	Самара	С.Петербург	Екатеринбург	Краснодар	Москва
[illegible]	46 544	62 427	26 357	25 826	137 521	167 120	179 667	2 127 649
[illegible] (юр. физ. лица)	85 643	75 674	198 928	194 002	194 077	196 610	183 270	646 563
[illegible]	0	0	0	0	2	0	0	111 164
[illegible]	0	0	0	0	2	0	0	26 673
[illegible]	561	357	3 648	5 905	1 399	121	8 954	2 013
[illegible] - переплаты	0	0	0	0	0	0	0	279
[illegible]	0	0	0	0	3	0	0	58
Общий итог	132 748	138 460	228 933	275 805	333 003	363 851	371 891	3 014 399

Структура доходов АКБ «СОЮЗ» (ОАО) в виде комиссионного вознаграждения и платы за различного рода банковские услуги по регионам присутствия за 2011 год выглядит следующим образом:

Таблица 12
в тыс.руб.

Вид комиссионного вознаграждения	Самара	Екатеринбург	Красноярск	С.Петербург	Иркутск	Краснодар	Н.Новгород	Москва
[illegible]	3 059	1 843	3 053	7 094	14 322	18 894	13 259	120 326
[illegible]	0	188	0	1 051	0	0	16 908	65 550
[illegible]	2 702	3 968	3 636	4 874	2 529	6 659	3 692	33 338
[illegible]	223	682	1 030	3 953	7 589	4 548	6 [illegible]	12 [illegible]
[illegible]	37	2	12	2	0	5 357	20	10 [illegible]

Доходы от операций с [illegible]	0	0	0	0	0	0	0	9 788
Доходы от предоставления в [illegible]	0	80	92	482	144	244	222	2 930
Комиссионные [illegible]	0	0	0	0	51	0	0	2 176
Комиссионные [illegible]	0	0	0	0	164	0	0	0
Доходы от операций по [illegible]	0	0	0	0	0	0	0	64
ИТОГО:	6 031	6 762	7 823	19 255	24 805	35 698	40 926	257 588

Информация о размере резервов, сформированных в 2011 году, приведена в разделе «Информация по активам с просроченными сроками погашения».

Существенные изменения в деятельности Банка в 2011 году.

В 2011 году в деятельности Банка иных событий, кроме описанных выше и в разделе «Существенная информация о финансовом положении Банка», не было.

Информация о составе наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете Банка.

Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и Правления Банка.

В соответствии с Уставом Банка Наблюдательный совет Банка формируется в количестве 10 (десяти) человек. Членом Наблюдательного совета Банка может быть любое физическое лицо, избранное Общим собранием акционеров в установленном порядке.

Состав Наблюдательного совета Банка с 01.01.2011 г. по 24.06.2011г.

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 30.03.2010 (Протокол от 31.03.2010 № 63) в состав Наблюдательного совета Банка были избраны следующие лица:

1) Вишневский Антон Владиславович.
Финансовый директор Представительства компании с ограниченной ответственностью «[illegible]ЕСТ ЛТД» (республика Кипр) в г.Москве. Образование – высшее экономическое. Акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не имеет и в течение года сделок по приобретению [illegible] указанных акций не заключал.

2) [illegible]дова Нина Геннадьевна.
[illegible] Директора Департамента реструктуризации банков Государственной [illegible] «Агентство по страхованию вкладов». Образование – высшее юридическое.

26

Акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не имеет и в течение года сделок по приобретению (отчуждению) указанных акций не заключала.

3) Дерябин Андрей Георгиевич.

Директор Департамента управления активами Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Образование – высшее экономическое. Акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не имеет и в течение года сделок по приобретению (отчуждению) указанных акций не заключал.

4) Езубов Павел Алексеевич.

Генеральный директор Некоммерческого фонда «Фиделитас». Образование - высшее техническое и экономическое. Владеет 1 обыкновенной именной акцией АКБ "СОЮЗ" (ОАО). В течение года сделок по приобретению (отчуждению) указанных акций не заключал.

5) Загорский Андрей Олегович.

Глава Представительства компании с ограниченной ответственностью «БИ-ИНВЕСТ ЛТД» (республика Кипр) в г. Москве. Образование - высшее экономическое и дипломатическое. Акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не имеет и в течение года сделок по приобретению (отчуждению) указанных акций не заключал.

6) Зиновина Марина Андреевна.

Заместитель Генерального директора Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Образование- высшее экономическое и педагогическое Акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не имеет и в течение года сделок по приобретению (отчуждению) указанных акций не заключала.

7) Кудрякова Лариса Алексеевна.

Заместитель Директора Департамента управления активами Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Образование - высшее экономическое. Акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не имеет и в течение года сделок по приобретению (отчуждению) указанных акций не заключала.

8) Лукин Александр Михайлович.

Директор Департамента ООО «Компания Базовый элемент». ». Образование - высшее техническое. Имеет квалификацию Ассоциации Сертифицированных Бухгалтеров Великобритании (АССА). Акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не имеет и в течение года сделок по приобретению (отчуждению) указанных акций не заключал.

9) Матвеева Анастасия Юрьевна.

Заместитель Директора Департамента Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Образование - высшее экономическое. Акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не имеет и в течение года сделок по приобретению (отчуждению) указанных акций не заключала.

10) Хандруев Андрей Александрович.

Председатель Правления АКБ «СОЮЗ» (ОАО). Образование - высшее экономическое. Акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не имеет и в течение года сделок по приобретению (отчуждению) указанных акций не заключал.

Состав Наблюдательного совета Банка с 25.06.2011г.

Решением годового Общего собрания акционеров Банка от 24.06.2011 (Протокол от 24.06.2011 № 67) в состав Наблюдательного совета Банка были избраны следующие лица:

1) Вишневский Антон Владиславович.
2) Демидова Нина Геннадьевна.
3) Дерябин Андрей Георгиевич.
4) Загорский Андрей Олегович.
5) Зиновина Марина Андреевна.
6) Кудрякова Лариса Алексеевна.
7) Лукин Александр Михайлович.

8) Матяеева Анастасия Юрьевна.
9) Хандруев Андрей Александрович.
10) Эшонова Фируза Мансуровна. Директор по инвестициям ООО «Компания Базовый элемент». Образование - высшее экономическое. Акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не имеет и в течение года сделок по приобретению (отчуждению) указанных акций не заключала.

По собственной инициативе в 2011 году из состава Наблюдательного совета выбыли:
1) Демидова Нина Геннадьевна - с 29 сентября 2011 года;
2) Загорский Андрей Олегович- с 10 октября 2011 года.

Сведения о лице, занимающего должность единоличного исполнительного органа и информация о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Правление Банка и Председатель Правления Банка являются исполнительными органами Банка и осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

В своей деятельности Правление и Председатель Правления руководствуются Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Об акционерных обществах», другими Федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, а также Положением о Правлении и Председателе Правления Банка.

Председатель Правления и члены Правления избираются на срок, определяемый Наблюдательным советом Банка, а в случаях, если сроки не определены – на неопределенное время. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время досрочно прекратить полномочия Председателя Правления и членов Правления Банка.

Компетенция Правления и Председателя Правления определяется в соответствии с Уставом Банка.

Председателем Правления Банка является Хандруев Андрей Александрович. Образование - высшее экономическое. Акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не имеет и в течение года сделок по приобретению (отчуждению) указанных акций не заключал.

С 01/01/2011 года состав Правления Банка был следующий:
1) Хандруев Андрей Александрович – Председатель Правления Банка.
2) Филянов Алексей Юрьевич - Первый заместитель Председателя Правления. Образование - высшее техническое. Акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не имеет и в течение года сделок по приобретению (отчуждению) указанных акций не заключал.
3) Королев Артем Ильич – Первый заместитель Председателя Правления . Образование - высшее экономическое. Акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не имеет и в течение года сделок по приобретению (отчуждению) указанных акций не заключал.
4) Смирнов Владимир Андреевич- заместитель Председателя Правления Образование - высшее техническое. Акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не имеет и в течение года сделок по приобретению(отчуждению) указанных акций не заключал.
5) Доценко Вероника Викторовна – Главный финансовый директор. Образование - высшее экономическое. Акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не имеет и в течение года сделок по приобретению (отчуждению) указанных акций не заключала.

6) Рогозкин Юрий Борисович-Директор Департамента юридического сопровождения и взыскания долгов. Образование - высшее техническое и юридическое. Акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не имеет и в течение года сделок по приобретению (отчуждению) указанных акций не заключал.
7) Тахомиров Алексей Юрьевич – Директор по рискам и комплаенс- контролю. Образование - высшее техническое. Акций АКБ «СОЮЗ» (ОАО) не имеет и в течение года сделок по приобретению (отчуждению) указанных акций не заключал.

29.07.2011г. из состава Правления вышел Смирнов В.А. (29.07.2011г. – последний рабочий день в Банке).

02.12.2011г. из состава Правления вышел Филиппов А.Ю. (02/12/2011 – последний рабочий день в Банке).

Существенная информация о финансовом положении Банка

Информация о направлениях (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" приведена в Таблице 13.

Таблица 13
(в тыс.руб.)

Наименование статьи	Всего	Россия	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны
АКТИВЫ	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
1.Денежные средства	1 535 911	1 535 911	0	0	0
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 545 802	2 545 802	0	0	0
2.1.Обязательные резервы	1 148 216	1 148 216	0	0	0
3.Средства в кредитных организациях	213 928	63 804	135	144 043	5 946
4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5.Чистая ссудная задолженность	46 380 925	44 524 195	952	0	1 855 778
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 727 294	24 072 351	0	1 013 373	641 570
6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	16	0	0	0
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	351 432	351 432	0	0	0
9.Прочие активы	1 804 502	1 727 195	40	3 884	73 383
10.Всего активов	78 559 792	74 820 688	1 127	1 161 300	2 576 697
ПАССИВЫ	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
11.Средства, счета и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 293 156	6 293 156	0	0	0
12.Средства кредитных организаций	2 361 153	2 211 764	54	149 174	161
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 183 461	54 678 891	46 782	1 779 143	3 678 645
13.1.Вклады физических лиц	16 016 059	15 663 677	32 213	288 587	31 582
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15.Выпущенные долговые обязательства	1 533 188	1 127 908	0	6 784	398 496
16.Прочие обязательства	1 053 253	1 046 289	63	129	6 772

17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	71 089	69 154	0	1 935	0
18.Всего обязательств	71 493 300	65 427 262	46 899	1 937 165	4 081 974
III.ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
19.Средства акционеров (участников)	5 000 000	5 000 000	0	0	0
20.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
21.Финансовый доход	42 029	42 029	0	0	0
22.Резервный фонд	869 540	869 540	0	0	0
23.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1 981 630	-1 981 630	0	0	0
24.Переоценка основных средств	34 301	34 301	0	0	0
25.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 301 041	1 301 041	0	0	0
26.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 801 211	1 801 211	0	0	0
27.Всего источников собственных средств	7 066 492	7 066 492	0	0	0
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
28.Безотзывные обязательства кредитной организации	5 638 877	5 638 877	0	0	0
29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 326 455	5 326 455	0	0	0
30.Условные обязательства некредитного характера	2 239	2 239	0	0	0

По строке 13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в графе «Прочие страны» из суммы 3.676.645 тыс.руб. (6,1% от общей суммы остатка по графе «Всего») нет остатков, относящихся в размере, превышающем 5,0% значения по графе «Всего», к какой-либо одной стране.

По строке 15 «Выпущенные долговые обязательства» в графе «Прочие страны» часть остатка в размере 321.961 тыс.руб. (21,0% от общей суммы остатка по графе «Всего») относится к Республике Кипр.

Информация о концентрации предоставленных кредитов.

Динамика структуры кредитных вложений Банка в разрезе отраслей экономики (видов деятельности) на основании данных отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах кредитных организаций» за 2010 и 2011 года представлена в Таблице 14.

Таблица 14
(в тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов, тыс.руб.				
		за 2010 год	доля, %	за 2011 год	доля, %	изменения
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	24 703 740	100.0%	48 642 008	100.0%	23 938 268
	в предоставленных лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	23 198 320	93.9%	44 543 102	91.6%	21 344 782
2.1	по видам экономической деятельности:	21 680 025	87.8%	36 235 123	74.5%	14 555 098
2.1.1	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 217 839	33.3%	13 485 428	27.7%	5 267 589
2.1.2	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 217 850	17.1%	10 578 138	21.7%	6 360 288
2.1.3	обрабатывающие производства	2 281 957	9.2%	6 505 841	13.4%	4 223 884
2.1.4	транспорт и связь	3 498 491	14.2%	2 329 595	4.8%	-1 168 896
2.1.5	строительство	301 584	1.2%	1 455 506	3.0%	1 153 922
2.1.6	прочие виды деятельности	2 587 482	10.5%	1 233 541	2.5%	-1 353 941
	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0.0%	330 000	0.7%	330 000

30

2.1.8	*Добыча полезных ископаемых*	482 822	2.0%	217 297	0.4%	-265 525
2.1.9	*Производство и распределение электроэнергии, газа и воды*	92 000	0.4%	99 777	0.2%	7 777
2.2	На завершение расчетов	1 518 295	6.1%	8 307 979	17.1%	6 789 684
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	144 590	0.6%	328 947	0.7%	184 357
2.3.1	*индивидуальным предпринимателям*	111 431	0.5%	117 001	0.2%	5 570
	Физические лица	1 505 420	6.1%	4 098 906	8.4%	2 593 486

Как видно из представленных данных, объем кредитования в 2011 году вырос в два раза по сравнению с предыдущим годом. Анализ структуры кредитных вложений Банка в разрезе отраслей экономики за 2011 показал, что в структуре кредитного портфеля Банка преобладали ссуды, представленные заемщикам, осуществляющим операции с недвижимым имуществом – 33,3% и 27,7% в 2010 и 2011 годах соответственно, а также торговым организациям – 17,1% и 21,7%, занятым в обрабатывающем производстве – 9,2% и 13,4% и в сфере транспорта и связи – 14,2% и 4,8%.

По данным Таблицы 14 видно, что объем кредитования физических лиц вырос более чем в 1,7 раза. Из анализа структуры кредитного портфеля физических лиц в соответствии с формой 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» можно сделать вывод, что основной объем требований к физическим лицам распределился по четырем видам кредитования: жилищные ссуды (кроме ипотечных), ипотечные ссуды, автокредиты и потребительские ссуды. При сравнении данных, представленных в Таблице 15, по состоянию на начало и конец отчетного года видно, что половина объема кредитов приходится на ипотечные ссуды.

Таблица 15
(в тыс.руб.)

Виды кредитования физических лиц	данные на 01.01.2011		данные на 01.01.2012		изменения	
	в тыс.руб.	доля	в тыс.руб.	доля	абсолютное	в %
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	100 404	0.9%	242 409	1.8%	143 005	142.4%
ипотечные ссуды	6 443 135	55.8%	6 774 139	50.7%	331 004	5.1%
автокредиты	3 616 345	31.3%	3 028 608	22.6%	-587 737	-16.3%
потребительские ссуды	1 378 031	11.9%	3 326 299	24.9%	1 948 268	141.4%
ВСЕГО:	**11 537 915**	**100.0%**	**13 372 455**	**100.0%**	**1 834 540**	**15.9%**

Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка.

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. В 2011-м году наиболее существенное влияние на деятельность Банка оказали ликвидный и кредитный риски.

На деятельность Банка в 2012 году и в ближайшие 3-5 лет может существенно повлиять нарастание неопределенности в экономике и финансовом секторе, выражающееся в высокой волатильности цен на энергоносители, продовольствие, валютные и финансовые инструменты, в бюджетных дисбалансах, в нестабильности общественных институтов и нарастании протестных настроений, которые могут стать спусковым крючком локальных или глобального финансовых кризисов. С учетом реакции регулирующих органов на рост этих рисков, выражающееся в ужесточении нормативных требований к капиталу и риску активов, на реализацию бизнес-плана Банка на 2012 год могут оказать влияние следующие риски:

1. Изменение рыночных процентных ставок (снижение кредитных, повышение депозитных ставок), сужение процентной маржи банка за счет роста стоимости привлечения.
2. Высокая волатильность фондового рынка при сохранении в целом низких уровней рыночной стоимости ценных бумаг, приобретенных ранее Банком по более высоким ценам.
3. Высокая волатильность валютных курсов и стоимости биржевых товаров, которая может повлиять как на показатели Банка, так и на кредитоспособность некоторых корпоративных и розничных клиентов.
4. Значительный отток средств клиентов (юридических или физических лиц), невозможность привлечения среднесрочной ликвидности предприятий, или существенное снижение доступа к ликвидности на финансовых рынках из-за кризиса доверия.
5. Негативная позиция регуляторов по вопросу кредитования предприятий, имеющих ту или иную степень взаимодействия с акционерами Банка, независимо от их финансового положения, которая может быть выражена в дополнительных требованиях к резервам и/или капиталу.

Управление рисками в Банке основывается на системном подходе. В Банке функционируют специализированные структурные подразделения, основной целью деятельности которых является идентификация, контроль и управление рисками.

На стратегическом уровне контроль за рисками осуществляют Наблюдательный Совет и Правление Банка.

Наблюдательный Совет определяет основные направления развития Банка и устанавливает целевые показатели его деятельности.

Финансовая служба Банка осуществляет контроль за соответствием фактических результатов работы подразделений и Банка в целом запланированным показателям и готовит регулярные отчеты для Правления и Наблюдательного Совета. Сравнение фактических результатов с целевыми и анализ выявленных отклонений позволяют своевременно выявлять проблемные направления в работе Банка.

В функции Кредитного комитета входит организация кредитной работы и формирование кредитного портфеля Банка. Комитет устанавливает ограничения (лимиты) на заемщиков, эмитентов портфеля долговых ценных бумаг и контрагентов Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка на основании результатов анализа рыночной ситуации определяет приоритетные направления размещения банковских активов и устанавливает ограничения на вложения Банка по основным типам активов, валютам, срокам и т.д.

Комитет по управлению активами и пассивами оценивает, контролирует и управляет финансовыми рисками, связанными с деятельностью Банка на финансовых рынках, устанавливает ограничения на вложения в долевые и долговые ценные бумаги для ограничения рыночных рисков.

В условиях неоднозначной рыночной конъюнктуры, обусловленной посткризисными явлениями в мировой экономике, Банком предпринимаются мероприятия по снижению подверженности рискам.

Кредитные риски

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых на себя Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

Определение политика, порядка и способов управления кредитными рисками в Банке осуществляется специализированными подразделениями, основными функциями которых являются:

- совершенствование действующих подходов по управлению рисками;

- использование системы лимитов, ограничивающей кредитные риски в разрезе заемщиков и контрагентов, их отраслевой принадлежности, видов продуктов, отдельных инструментов финансовых рынков;
- улучшение качества кредитных портфелей;
- постоянный мониторинг принятых рисков и контроль за соблюдением процедур оценки и управления рисками;

Для управления кредитным риском Кредитным комитетом Банка устанавливаются лимиты кредитования, лимиты вложения в долговые обязательства заемщика (группы связанных заемщиков), лимиты кредитного риска на финансовые институты для операций на фондовом и денежном рынках. Осуществляется присвоение внутренних рейтингов заемщика.

В течение года в рамках повышения эффективности системы оценки, контроля и минимизации кредитных рисков были предприняты следующие меры:

- актуализирована Кредитная политика,
- внедрена система автоматизированной оценки финансового состояния кредитных организаций – контрагентов;
- усовершенствована система внутренних отчетов;

Рыночные риски

В целях ограничения рыночного риска по операциям на финансовых рынках применяются статистические методы оценки и контроля рыночного риска. В целях своевременного реагирования на изменение рыночной конъюнктуры осуществляется ежедневный мониторинг ситуации на рынке ценных бумаг и контроль исполнения лимитов.

Для определения эффективности и адекватности применяемых моделей проводится [illegible] тестирование, которое заключается в сравнении реальных результатов, [illegible] при управлении портфелем, с величиной риска, рассчитанной на основе по внутренних моделей оценки.

В целях эффективного оперативного контроля соблюдения лимитов и устранения возможности совершения сделок вне лимитов подразделениями по управлению рисками [illegible] автоматизированная система контроля лимитов, которая позволяет в рамках [illegible] процедур контролировать лимиты (FX, МБК, ценные бумаги), установленные уполномоченным коллегиальным органом.

Риск ликвидности

Политика управления ликвидностью Банка имеет своей целью обеспечить своевременную и полную оплату текущих обязательств Банка; готовность Банка к [illegible] существенному выбытию пассивов; исполнение финансового плана с учетов минимизации рисков ликвидности.

Операционные риски

Принятая в Банке концепция управления операционными рисками предусматривает [illegible] предупреждение известных рисков, так и идентификацию, регистрацию и разработку [illegible] предупреждения и оценки операционных рисков, возникающих в процессе [illegible] Банка.

Ключевыми направлениями системы управления операционными рисками является [illegible] безопасности информационных систем Банка, описание, документирование, [illegible] и максимальная автоматизация бизнес-процессов Банка, а также снижение [illegible] потерь за счет обучения персонала и усиления процедур внутреннего [illegible]

[illegible] применяется база данных по учету реализованных операционных [illegible] накопленных данных за предыдущие годы, рассчитывается оценка вероятности [illegible] негативного события.

Процентный риск

Политику управления процентными ставками определяет Комитет по управлению активами и пассивами Банка, утверждая стандартные процентные ставки привлечения и размещения ресурсов Банка по срокам, валютам и видам продуктов.

Валютный риск.

С целью ограничения валютного риска открытая валютная позиция формируется в рамках лимитов, устанавливаемых Банком России. В настоящий момент согласно требованиям Банка России открытая валютная позиция Банка не может превышать 10% от собственных средств (капитала).

Для оценки текущего уровня рисков и предельной величины убытков в Банке применяются статистические методы оценки и контроля с использованием модели Value-at-Risk.

С целью минимизации валютных рисков в деятельности Банка на Комитете по управлению активами и пассивами устанавливаются лимиты открытой валютной позиции, сублимиты открытых валютных позиций для подразделений Банка.

Отраслевые риски

Для минимизации потерь при возникновении риска увеличения объемов неплатежей в банковской сфере, в Банке применяется эффективная система управления активами и пассивами, в частности управление ликвидностью, оценка рисков контрагентов, расширение и диверсификация клиентской базы.

Характерные риски законодательных изменений в отрасли, связанные с изменением существующих и появлением новых законодательных норм.

Налоговые риски связаны со сложностью и неоднозначностью возможных трактовок отдельных положений налогового законодательства Российской Федерации, что может привести к увеличению налоговых платежей.

Страновые и региональные риски

Несмотря на проведения политических, и экономических реформ российская политическая система остается уязвимой с точки зрения социальных и межнациональных напряжений, и любая серьезная политическая нестабильность может негативно повлиять на деятельность Банка.

В случае отрицательного изменения ситуации в регионах и стране в целом, Банк будет использовать ряд разработанных мер, направленных на минимизацию влияния рискового фактора. Набор мероприятий будет, определятся в зависимости от причин, вызвавших изменение ситуации.

Правовые риски

Негативные последствия, связанные с несоответствием действий Банка или его сотрудников требованиям законодательства, регуляторов, договоров с контрагентами и/или внутренним стандартам и процедурам, в том числе с недостоверностью или несвоевременностью учета и отчетности, неправильным пониманием и/или применением требований в условиях часто изменяющегося и неполного законодательства и его интерпретации, неэффективность или невозможность юридической защиты интересов Банка в гражданско-правовых спорах, при взаимодействии с правоохранительными и налоговыми органами.

Риск потери деловой репутации

В соответствии с Политикой управления рисками АКБ «СОЮЗ» (ОАО) наряду с финансовыми рисками и рисками остановки деятельности репутационные риски считаются в Банке наиболее значимыми. При этом репутационные риски могут проявляются для Банка в качестве производных, вследствие реализации в Банке иных рисков - кредитных

(при непогашении крупных кредитов), стратегических (при значительных потерях при занятии новых сегментов рынка), операционных (включая правовые), и управление репутационными рисками в таких случаях ведется путем управления базовыми рисками.

Однако, поскольку неотъемлемой частью реализации репутационных рисков является публикация информации о деятельности банка в СМИ, в том числе намеренное или ошибочное искажение такой информации, для управления данным видом репутационных рисков в банке установлены специальные процедуры мониторинга СМИ и контроля за информацией, исходящей от сотрудников Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26/03/2004 № 254-П «О порядке формирования резервов на Возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20/03/2006 № 283-п «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Данные о классификации активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества, величине сформированного резерва, объемов просроченной задолженности согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на начало и конец отчетного года приведены ниже.

Таблица 16
(в тыс.руб.)

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2011г.	Всего активов	Доля	Активы по категориям качества				
			I	II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 386 274	6.7%	3 244 129	137 003	28	0	5 114
[illegible]	266	0.0%	266	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	31 167 741	61.5%	3 522 424	12 370 447	4 272 607	3 388 492	7 613 771
[illegible]	1 359 992	2.7%	9 209	237 340	463 653	265 924	239 786
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к [illegible], всего, в том числе:	2 178 623	4.3%	599 452	458 269	282 480	686 077	152 350
[illegible]	56 668	0.1%	2 924	1 465	24 291	19 161	10 829
4. Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, [illegible] в портфели однородных ссуд, всего	303 871	0.6%	0	260 852	0	0	43 019
[illegible]	101120	0.2%	34	74734	0	5 519	20843
6. Задолженность по ссудам, [illegible] физическим лицам, [illegible] в портфели однородных ссуд, всего	13 511 425	26.7%	0	10 742 845	156 901	150 799	2 460 879
[illegible]	527292	0.0%	0	246732	14	503	280 043
ИТОГО:	51 176 346	100.0%	7 366 029	24 290 883	4 712 030	4 231 385	10 576 019

35

Таблица 17
(в тыс.руб.)

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2012г.	Всего активов	Доля	Активы по категориям качества				
			I	II	III	IV	V
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 717 717	4.7%	2 371 352	157 000	23	3 794	5 527
- требования по получению процентных доходов	609	0.0%	609	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	35 727 813	61.1%	4 228 790	17 610 699	6 289 736	2 949 904	1 648 584
- требования по получению процентных доходов	907 242	1.6%	19 036	464 199	75 656	56 717	291 643
3. Предоставленные физическим лицам - ссуды (займы) и прочие требования, всего, в том числе:	1 868 387	3.2%	441 819	730 528	268 360	452 302	175 378
- требования по получению процентных доходов	37 983	0.1%	2 234	2 942	559	18 069	14 239
4. Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	176 068	0.3%	0	138 767	0	0	37 301
5. Задолженность по однородным требованиям к субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели, всего	41693	0.0%	13	12 417	0	5 517	22 750
6. Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	17 351 705	30.0%	0	14 639 816	208 363	128 707	2 374 819
7. Задолженность по однородным требованиям к физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего	564 548	0.0%	0	291 011	0	505	353 032
ИТОГО:	58 527 935	100.0%	7 242 195	33 161 238	6 766 482	3 740 819	7 617 201

На основании Таблиц 16 и 17 видно, что рост активов, оцениваемых в целях создания резервов, обусловлен увеличением за отчетный год требований к юридическим лицам и требованиям к физическим лицам, объединенным в портфели однородных ссуд. В то же время, при общем росте величины активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, за 2011 год улучшилось их качество: уменьшилась величина активов IV и V категорий качества при одновременном росте активов II и III категорий качества. Обобщающий результат изменения активов по категориям качества за отчетный год приведен в Таблице 18.

Таблица 18
(в тыс.руб.)

Категория качества	На 01.01.2011	Доля	На 01.01.2012	Доля
1 категория качества	7 366 029	14.4%	7 242 195	12.4%
2 категория качества	24 290 883	47.5%	33 161 238	56.7%
3 категория качества	4 712 030	9.2%	6 766 482	11.6%
4 категория качества	4 231 385	8.3%	3 740 819	6.4%
5 категория качества	10 576 019	20.7%	7 617 201	13%
ИТОГО	**51 176 346**	**Xxx**	**58 527 935**	**xxx**

По данным представленных данных следует, что на протяжении 2011 года основной объем активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, был классифицирован во II категорию качества - 47,5% на начало года, 56,8% на конец отчетного периода.

В связи с улучшением качества активов, уменьшился средний процент их резервирования. По состоянию на 01.01.2012г. величина сформированных под активы

резервов составила 9.075.777 тыс.руб., что на 951.592тыс.руб. или на 9,5% меньше, чем на начало 2011 года. Данные по среднему проценту резервирования по видам активов, оцениваемых в целях создания резерва, приведены в Таблице 19.

Таблица 19
(в тыс.руб.)

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	По состоянию на 01.01.2011г.			По состоянию на 01.01.2012г.		
	Активы	Резервы	Средний %	Активы	Резервы	Средний %
1. Требования к кредитным организациям	3 386 274	6 490	0,3%	2 717 717	8 637	0,3%
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	31 167 741	7 326 154	25,5%	35 727 813	6 297 685	17,6%
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2 178 623	406 906	18,7%	1 868 587	407 164	21,8%
4. Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	303 971	33 585	11,1%	176 068	28 674	16,3%
5. Задолженность по однородным требованиям к субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели	101120	20697	20,5%	41697	21596	51,8%
6. Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	13 571 425	1 980 976	14,6%	17 351 705	1 989 186	11,5%
7. Задолженность по однородным требованиям к физическим лицам, сгруппированным в портфели	527292	252553	47,9%	644548	322825	50,1%
ИТОГО	51 176 346	10 027 369	19,6%	58 527 935	9 075 777	15,5%

Размер расчетного резерва отличается от фактически сформированного на расчетную величину, учитывающую принятое обеспечение. По активам, оцениваемым в целях формирования резерва на индивидуальной основе, по состоянию на 01.01.2011г. величина расчетного резерва составила 10.638.840 тыс.руб., а фактически сформированного – 7.739.550 тыс.руб. в том числе по причине того, что в качестве обеспечения по ссудам были оформлены в Банке залоговые депозиты на сумму 3.048.140 тыс.руб. А по состоянию на 01.01.2012г. при расчетном резерве 8.306.928 тыс.руб. и фактически сформированном в размере 6.713.486 тыс.руб. залоговые депозиты были оформлены на 3.428.785 тыс.руб.

В соответствии с информацией, приведенной в форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на начало и конец отчетного года видно, что при росте активов, оцениваемых в целях формирования резерва, величина просроченной задолженности снижается как в абсолютном, так и в относительном выражении: по состоянию на начало года она составляла 1 427.215 тыс.руб., на конец отчетного года – 10.123.516 тыс.руб. (Таблицы 20 и 21). В то же время обращаем внимание на то, что в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в качестве просроченного подлежит отражению общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу или начисленных процентных доходов по нему.

Информация по предоставленным кредитам (займам), размещенным депозитам, учтенным векселям, денежным требованиям по сделкам факторинга, денежным требованиям по сделкам по приобретению прав требований, требований по сделкам финансирования(приобретения) финансового актива с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, требований по возврату денежных средств, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, требований по операциям финансовой аренды(лизинга), по операциям с ценными бумагами и прочим операциям с

просроченными сроками погашения и величине сформированного резерва приведены ниже.

Таблица 20
в тыс.руб.

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2012г.	Просроченная задолженность, всего	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
кредитов (займов) предоставленных;	7 720 307	1 265 319	172 971	102 412	6 180 505
размещенных депозитов;	0	0	0	0	0
учтенных векселей;	0	0	0	0	0
денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);	213 332	0	0	0	213 332
требований по сделкам по приобретению права требования;	234 185	140 750	53 163	26 711	13 561
требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов);	81 980	0	0	0	81 980
требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	69 423	0	0	0	69 423
требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0
ценных бумаг;	673 786	0	0	0	673 786
Прочих требований;	1 130 503	10 818	11 643	24 589	1 083 453

На 01.01.2012г. доля просроченной задолженности 10 123 516 тыс.руб в общем объеме активов 58 527 935 тыс.руб., оцениваемых в целях формирования резерва, что составляет 17,3%.

Таблица 21
в тыс.руб.

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2011г.	Просроченная задолженность, всего	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
кредитов (займов) предоставленных;	8 987 170	314 525	158 329	310 466	8 003 850
размещенных депозитов;	0	0	0	0	0
учтенных векселей;	15 049	0	0	0	15 049
денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);	282 173	0	0	61	282 112
требований по сделкам по приобретению права требования;	30 371	30 371	0	0	0
требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов);	81 980	0	0	0	81 980
требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	69 423	0	0	0	69 423
требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0
ценных бумаг;	747 407	0	83 925	0	663 482
прочих требований;	1 213 642	7 883	5 616	5 821	1 194 322

На 01.01.2011г. доля просроченной задолженности 11 427 215 тыс.руб в общем объеме активов 51 176 346 тыс.руб., оцениваемых в целях формирования резерва, что составляет 22,3%.

Объем ссуд, классификация которых произведена в соответствии с пунктом 3.10 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 26.03.2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение №254-П), по состоянию на 01.01.2012г. составляет 7.123.129 тыс.руб. в отношении 28 ссуд по 18 заемщикам. Из них:

– в соответствии с п.3.10 Положения №254-П классифицировано ссуд на сумму 4.460.982 тыс.руб. (1.510.543 тыс.руб. в отчетном году) во II категорию качества с размером резерва 1,0%,

– в соответствии с п.3.14 Положения №254-П классифицировано ссуд на сумму 2.662.147 тыс.руб. (все до 2011 года), в том числе в I категорию качества 594.273 тыс.руб., во II категорию качества 2.067.874 тыс.руб. с формированием резерва в размере 1,0%.

Объем указанных ссуд к общей величине активов, оцениваемых с целью формирования резерва, по состоянию на 01.01.2012г. составляет 12,2%.

Сведения об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс(публикуемая форма)»

По состоянию на 01.01.2012г. остаток действующих банковских гарантий, принципалом по которым является ОСАО «Ингосстрах», составляет 1.496.709 тыс.руб. (96 гарантий), что на 100.490 тыс.руб. (74 гарантии) больше аналогичного показателя на 01.01.2011г.

Из них выдано (вступили в силу):

- ✓ в 2011 году 92 банковских гарантий на общую сумму 1.476.919 тыс.руб.,
- ✓ в годы, предшествующие отчетному, 4 банковские гарантии на общую сумму 19.790 тыс.руб.

Помимо этого в 2011 году было выдано и погашено 2 гарантии на общую сумму 97.306 тыс.руб.

Сумма комиссий, полученная за предоставленные в 2011 году гарантии ОСАО "Ингосстрах», составила 24.294 тыс.руб.

Общий доход Банка по комиссиям за предоставленные гарантии в 2011 году составил 84.596 тыс.руб., соответственно доход от данного вида деятельности по операциям с ОСАО «Ингосстрах» составил 28,7%. При этом доля полученного дохода от выданных гарантий ОСАО «Ингосстрах» к общему размеру дохода, полученного Банком за 2011 год, составила 0,07%.

Данные операции в соответствии Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» признаются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

Орган управления, принимавший решение об одобрении сделок – Общее собрание акционеров АКБ «СОЮЗ» (ОАО).

Информация о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервам на возможные потери

Данные о классификации условных обязательствах кредитного характера по видам, категориям качества и величине сформированного резерва по состоянию на начало и конец отчетного года приведены ниже.

Таблица 22
(в тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование инструмента	Данные на 01.01.2011	Данные на 01.01.2012	Изменение	
				абсолютное	в %
1	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.2+стр.3+стр.4), в том числе:	3 457 073	8 003 225	4 546 152	131.5%
1.1	*со сроком более 1 года (стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1)*	1 554 457	3 613 449	2 058 992	132.5%
2	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 712 648	2 676 770	964 122	56.3%
2.1	*со сроком более 1 года*	518 599	559 806	41 207	7.9%
3	Деривативы, всего, в том числе:	123 007	0	-123 007	-100.0%
3.1	*со сроком более 1 года*	0	0	0	0.0%
4	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 621 418	5 326 455	3 705 037	228.5%
4.1	*со сроком более 1 года*	1 035 858	3 053 643	2 017 785	194.8%
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	928 456	631 314	-297 142	-32.0%
5.1	*портфель неиспользованных кредитных линий*	928 456	631 314	-297 142	-32.0%

Величина условных обязательств кредитного характера в 2011 году увеличилась более чем в 2 раза. В основном этот рост обеспечили выданные гарантии, увеличившись почти в 3 раза с 1.035.858 тыс.руб. до 5 326 455 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2012г. условные обязательства кредитного характера состоят из двух составляющих: неиспользованные кредитные линии (по индивидуальным кредитным линиям и сгруппированным в портфели однородных элементов) и выданные гарантии и поручительства. При этом если рассматривать инструменты по срочности «до года» и «свыше года», то они на конец 2011 года поделились практически поровну – 4.389.776 тыс.руб. или 45% от общей суммы условных обязательств кредитного характера со сроком исполнения «до года», 3.613.449 тыс.руб. или 55% со сроком исполнения «свыше года».

Таблица 23
(в тыс.руб.)

Номер п/п	Инструменты по состоянию на 01.01.2011	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
1	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.2+стр.3+стр.4), в том числе:	3 457 073	906 213	2 529 480	0	3 424	17 956
1.1	*со сроком более 1 года (стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1)*	1 554 457	478 618	1 075 839	0	0	0
2	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 712 648	380 589	1 314 679	0	3 424	13 956
2.1	*со сроком более 1 года*	518 599	158 828	359 771	0	0	0
3	Деривативы, всего, в том числе:	123 007	123 007	0	0	0	0
3.1	*со сроком более 1 года*	0	0	0	0	0	0
4	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 621 418	402 617	1 214 801	0	0	4 000
4.1	*со сроком более 1 года*	1 035 858	319 790	716 068	0	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	928 456	0	916 981	687	403	10 385
5.1	*портфель неиспользованных кредитных линий*	928 456	0	916 981	687	403	10 385

Таблица 24
(в тыс.руб.)

Номер п/п	Инструменты по состоянию на 01.01.2012	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
1	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.2+стр.3+стр.4), в том числе:	8 003 225	1 796 671	6 206 043	511	0	0
1.1	*со сроком более 1 года (стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1)*	3 613 449	876 370	2 737 079	0	0	0
2	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2 676 770	194 934	2 481 353	483	0	0
2.1	*со сроком более 1 года*	559 806	138 365	421 441	0	0	0
3	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	*со сроком более 1 года*	0	0	0	0	0	0
4	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	5 326 455	1 601 737	3 724 690	28	0	0
4.1	*со сроком более 1 года*	3 053 643	738 005	2 315 638	0	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, учитываемые в портфеле однородных элементов, всего, в том числе:	631 314	0	626 903	76	79	4 256
5.1	*портфель неиспользованных кредитных линий*	631 314	0	626 903	76	79	4 256

При сравнении Таблиц 23 и 24 видно, что при значительном росте условных обязательств кредитного характера за 2011 год улучшилось их качество: уменьшилась величина активов IV и V категорий качества при одновременном росте активов I и II категорий качества. Обобщающий результат изменения условных обязательств кредитного характера по категориям качества за отчетный год приведен в Таблице 25.

Таблица 25
(в тыс.руб.)

Номер п/п	Категория качества	Данные на 01.01.2011	Доля	Данные на 01.01.2012	Доля	Изменение	
						Абсолютное	в %
1	I категория качества	906 213	20.7%	1 796 671	20.8%	890 458	98.3%
2	II категория качества	3 446 461	78.6%	6 832 946	79.1%	3 386 485	98.3%
3	III категория качества	687	0.0%	587	0.0%	-100	-14.6%
4	IV категория качества	3 827	0.1%	79	0.0%	-3 748	-97.9%
5	V категория качества	28 341	0.6%	4 256	0.0%	-24 085	-85.0%
6	Итого	4 385 529	100.0%	8 634 539	100.0%	4 249 010	96.9%

Из анализа представленных данных следует, что на протяжении 2011 года основной объем инструментов был классифицирован во II категорию качества – 78,6% на начало года, 79,1% на конец отчетного периода.

В связи с улучшением качества условных обязательств кредитного характера, уменьшился средний процент их резервирования с 1,3% до 0,8%. По состоянию на 01.01.2012г. величина сформированных резервов составила 71.089 тыс.руб., что на 10.034 тыс.руб. больше, чем на начало 2011 года. Рост фактически сформированных резервов связан со значительным увеличением объемов условных обязательств кредитного характера. Данные по среднему проценту резервирования по видам инструментов, приведены в Таблице 26.

Таблица 26
(в тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование инструмента	Данные на 01.01.2011			Данные на 01.01.2012		
		Сумма	Резервы	Средний процент	Сумма	Резервы	Средний процент
1	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.2+стр.3+стр.4),	3 457 073	42 762	1.3%	8 003 225	61 493	0.8%

	в том числе:						
1.1	*со сроком более 1 года (стр. 2.1+стр. 3.1+стр. 4.1)*	1 334 837	10 758	0.7%	3 613 449	26 712	0.7%
2	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 712 648	29 645	1.7%	2 676 770	24 259	0.9%
2.1	*со сроком более 1 года*	518 599	3 597	0.7%	559 806	3 456	0.6%
3	Аккредитивы, всего, в том числе:	123 007	0	0.0%	0	0	0.0%
3.1	*со сроком более 1 года*	0	0	0.0%	0	0	0.0%
4	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 621 418	14 117	0.9%	5 326 455	37 234	0.7%
4.1	*со сроком более 1 года*	1 035 858	7 161	0.7%	3 053 643	23 159	0.8%
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	928 456	17 293	1.9%	631 314	9 596	1.5%
5.1	*по выданным неиспользованным кредитным линиям*	928 456	17 293	1.9%	631 314	9 596	1.5%

По состоянию на 01.01.2012г. у Банка отсутствовали заключенные срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива, а также срочные расчетные (беспоставочные) сделки.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В соответствие с ПБУ 11/2008 к основному управленческому персоналу Банка относятся члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления Банка, его заместители и члены Правления Банка.

По состоянию на 01.01.2012г. списочная численность работников АКБ «СОЮЗ» (ОАО) составила 1.546 чел. (в том числе 148 сотрудницы, находящиеся в отпуске по беременности и родам).

Списочная численность основного управленческого персонала АКБ «СОЮЗ» (ОАО) по состоянию на 01.01.2012г. составляет 13 чел.: 5 человек – члены Правления Банка и 8 человек – члены Наблюдательного Совета Банка.

Размер краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу (за исключением членов Наблюдательного Совета) составил 59.968 тыс.руб, в том числе:

- оплата труда за 2011 год, включая премии и компенсации 53.124 тыс.руб.
- ежегодный оплачиваемый отпуск за 2011 год 5.023 тыс.руб.
- оплата лечения, медицинского обслуживания 147 тыс.руб.
- другие платежи в пользу основного управленческого персонала 1.674 тыс.руб.

В 2011 году выплата Банком вознаграждений членам Наблюдательного Совета не осуществлялась.

Выплата долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу, связанных с окончанием трудовой деятельности (в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты), Банком не планируется.

Структура вознаграждения основному управленческому персоналу состоит из постоянной части (должностного оклада), который в 2011 году был выборочно проиндексирован нескольким Членам Правления по решению Наблюдательного Совета Банка.

На 2011 год Правлению Банка установлен перечень Ключевых показателей эффективности деятельности, в зависимости от объема выполнения которых, по решению Наблюдательного Совета, в 2012 может быть выплачена переменная часть после подведения итогов работы за 2011 год. По итогам 2010 года в отчетном году выплата премии не производилась.

42

Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям(распределение чистой прибыли) и сведения о выплате объявленных(начисленных) дивидендов(распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.

Банк не планирует распределение прибыли (в том числе выплату дивидендов по акциям) за 2011 год.

В отчетном году выплаты дивидендов за 2010 год Банком не осуществлялась, так как согласно Решению годового собрания акционеров по итогам 2010 года распределение прибыли (в том числе, на выплату дивидендов) за 2010 год не было произведено.

В течение 2011 года не производилось прекращение существенной части основной деятельности Банка, в том числе связанное с закрытием подразделений Банка, перемещением их в другой регион, продажей или прекращением какого-либо направления деятельности Банка.

Информация о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде.

Для расчета прибыли (убытка) на одну акцию количество обыкновенных акций принято равным средневзвешенному количеству таких акций, находившихся в обращении в течение 2011. Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывалась путем деления чистой прибыли (убытка) за 2011 год, причитающейся держателям обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении за 2011 год.

Конвертируемых инструментов, имеющих понижающее влияние нет.

Таблица 27

	2010г.	2011г.
Средневзвешенное количество акций в обращении (тысяч)	16 427 987 093 106 996	16 427 987 093 106 996
Чистая прибыль (убыток) (тыс.руб.)	107 313	1 801 890
Базовая разводненная прибыль (убыток) на акцию (руб./акцию)	0,00	0,00

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Методы оценки и учета основаны на Положении Банка России от 26.03.2007г. N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила), других документах Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета.

Основными принципами и качественными характеристиками учетной политики Банка являются:

- *Непрерывность деятельности*
  Этот принцип предполагает, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- *Отражение доходов и расходов по методу "начисления".*
  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).

43

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- *Постоянство правил бухгалтерского учета.*
  Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся банковской деятельности.
- *Осторожность.*
  Активы и пассивы, доходы и расходы 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 создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- *Своевременность отражения операций.*
  Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- *Раздельное отражение активов и пассивов.*
  В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- *Преемственность входящего баланса.*
  Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- *Приоритет содержания над формой.*
  Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *Открытость.*
  Отчеты достоверно отражают операции, являются понятными информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиции Банка.
  Составляется сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
- *Оценка активов и обязательств.*
  Активы принимаются к бухгалтерскому 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 случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства так же переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"

Учетная политика в целях бухгалтерского учета на 2012 год изменено в связи с тем, что Банком России внесены изменения в Положение Банка России от 26.03.2007г. №302-П

«О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», и выделены такие объекты учета, как недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и производные финансовые инструменты.

В соответствии с изменениями, внесенными в учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2012 год:

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- производные финансовые инструменты подлежат учету по справедливой стоимости.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком была произведена инвентаризация остатков по счетам аналитического и синтетического учета всех статей баланса по состоянию на 01.11.2011г., в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

По результатам инвентаризации основных средств и материальных запасов:

- в головном банке
  - выявлена недостача объектов основных средств, оборудования в запасе, МБП. Осуществлено списание на расходы выявленной недостачи объектов основных средств, оборудования в запасе. Убытки от списания имущества составили 54.680,49 рублей;
  - выявлены излишки оборудования, оцененные по рыночной стоимости в общей сумме 124.000,00 рублей. Доходы от принятия к учету выявленных при инвентаризации неучтенных объектов материальных запасов составили 124.000,00 рублей.
- в Нижегородском региональном центре-филиале выявлена недостача по материальным запасам, балансовой стоимостью 32.370,49 рублей. Осуществлено списание выявленной недостачи. Убыток от списания данных объектов отсутствует, так как остаточная стоимость по ним равна нулю;
- в Краснодарском филиале выявлены расхождения между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием материальных запасов на сумму 48.000,00 рублей. Расхождение обусловлено ошибкой в бухгалтерских записях по учету материальных запасов и устранено путем проведения в бухгалтерском учете исправительных проводок.

По результатам инвентаризация денежных средств и ценностей, нематериальных активов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами не были выявлены расхождения между их фактическим наличием и данными бухгалтерского учета.

Остатки по лицевым счетам подтверждены соответствующими первичными документами и соответствуют данным синтетического учета, операции, отражаемые на лицевых счетах соответствуют их назначению, в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», другими нормативных документах Банка России, регламентирующих бухгалтерский учет.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2012г. в Банке открыто:

- 9 039 расчетных счетов юридических лиц, остатки на которых составляют 5 616 648 050,37 рублей;
- 194 674 текущих счета физических лиц, остатки на которых составляют 1 182 011 012,74 рублей;
- 466 счетов по учету привлеченных средств юридических лиц (депозитные счета и счета по учету прочих привлеченных средств), остатки на которых составляют 38 330 218 632,55 рубля, в том числе привлеченные средства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» - 22 149 000 000,00 рублей;
- 138 078 депозитных счетов физических лиц (в том числе по учету прочих привлеченных средств), на которые привлечено 14 834 043 987,89 рублей;
- 998 ссудных счетов по учету предоставленных денежных средств юридическим лицам (в том числе по учету прочих размещенных средств), остатки на которых составляют 30 129 665 857,97 рублей;
- 35 345 ссудных счетов по учету предоставленных денежных средств физическим лицам (в том числе по учету прочих размещенных средств), остатки на которых составляют 13 977 128 676,47 рублей.

На дату составления годового отчета подтверждено:

- 87,80% остатков на расчетных счетах клиентов юридических лиц;
- 97,57% остатков по депозитным счетам юридических лиц;
- 45,76% остатков, отраженных на ссудных счетах по предоставленным денежным средствам (в том числе по прочим размещенным средствам) юридических лиц.

Работа по получению письменных подтверждений остатков денежных средств по открытым клиентам счетам будет продолжаться после сдачи годового отчета до момента их получения.

Остатки на корреспондентских счетах Банка, открытых в других кредитных организациях, в подразделениях Банка России, а так же остатки на счетах по учету обязательных резервов, по учету кредитов, полученных от Банка России, подтверждены полностью.

По состоянию на 01.01.2012г. кредиторская задолженность по балансовому счету второго порядка состоит из остатков по следующим балансовым счетам:

- 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» составляет 129 320 тыс.руб. и отражает по проводимым Банком операциям факторинга расчеты с юридическими и физическими лицами в сумме 72 215 тыс.руб., а также расчеты с физическими лицами по приобретенным правам требования в сумме 57 105 тыс.руб. На дату составления отчета 3 373 тыс.руб. были подтверждены контрагентами, что составляет 3% от общей суммы подтверждаемой кредиторской задолженности.
- 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» составляет 25 277 тыс.руб. Задолженность на дату составления годового отчета полностью подтверждена контрагентами.
- 47422 «Обязательства по прочим операциям» составляет 25 046 тыс.руб. Данная задолженность в основном сложилась из :
  - обязательств Банка по уплате компенсационных взносов по сделкам на валютном рынке;
  - обязательств Банка по уплате комиссий, признанных на отчетную дату в качестве расходов, оплата которых осуществлена Банком позже отчетной даты;

46

- остатков по закрытым счетам юридических и физических лиц, невостребованных клиентами;
- авансов по комиссиям Банка, полученным по услугам, дата оказания которых еще не наступила;
- обязательств Банка по расчетам, проводимым через системы денежных переводов Анелик, Вестерн Юнион, Контакт, Юнистрим.

Из общего остатка по данному счету подлежит подтверждению в соответствии с Учетной политикой Банка 19 008 тыс.руб., из которых на дату составления отчета 14 811 тыс.руб. были подтверждены контрагентами, что составляет 78% от общей суммы подтверждаемой кредиторской задолженности по счету 47422.

- 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 2 993 тыс.руб. На дату составления годового отчета получено подтверждение остатков задолженности на сумму 2 708 тыс.руб., что составляет 90% от суммы данной кредиторской задолженности.
- 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»» составляет 813 тыс.руб. Задолженность текущая. Задолженность, подлежащая подтверждению, отсутствует.

Из общей суммы кредиторской задолженности по счету первого порядка 474 в размере 179 643 тыс.руб. является просроченной 712 тыс.руб., что составляет 0,4%.

Кредиторская задолженность по счету первого порядка 603 составляет 3 806 тыс.руб. Просроченная задолженность по балансовому счету отсутствует.

По состоянию на 01.01.2012г. дебиторская задолженность по балансовому счету второго порядка:

- 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» составляет 160 971 тыс.руб. и представляет собой денежные средства, перечисленные на биржи для совершения операций купли-продажи иностранной валюты и биржевых срочных сделок. Вся задолженность текущая, полностью подтвержденная на дату составления годового отчета.
- 47410 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям»» составляет 229 582 тыс. руб. Задолженность не подтверждена.
- 47423 «Требования по прочим операциям» составляет 705 022 тыс.руб. Данная задолженность в основном сложилась из:
  - требований Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
  - требований Банка по комиссиям от предоставления в аренду сейфов;
  - требований Банка по комиссиям по ссудным операциям;
  - требований Банка к заемщикам по штрафам, пеням по ссудным операциям, признанным судом;
  - требований по договорам уступки прав требования долга.

На дату составления годового отчета получено подтверждение остатков задолженности на сумму 147 148 тыс.руб., что составляет 95% от подлежащей к подтверждению суммы данной дебиторской задолженности.

- 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» составляет 4 251 тыс.руб. На дату составления годового отчета задолженность не подтверждена.
- 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 181 400 тыс.руб. На дату составления годового отчета получено подтверждение остатков задолженности на сумму 59 897 тыс.руб., что составляет 38% от суммы, подлежащей к подтверждению, данной дебиторской задолженности.
- 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» составляет 1 065 тыс.руб. На дату составления годового отчета

47

получены подтверждения остатков задолженности на сумму 415 тыс.руб., что составляет 39%.

- 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» составляет 28 853 тыс.руб. Данная задолженность, сложилась в основном из уплаченных Банком возмещаемых должниками государственных пошлин, оплат по договорам добровольного медицинского страхования, возмещаемым депозитарным услугам с задатков, перечисленных контрагентам по хозяйственным договорам. Из общего остатка по данному счету подлежит подтверждению 420 тыс.руб., из которых на дату составления отчета 85 тыс.руб. были подтверждены контрагентами, что составляет 20% от общей суммы подтверждаемой дебиторской задолженности по счету 60323.

Из общей суммы дебиторской задолженности по счету первого порядка 474 в размере 1 095 575 тыс.руб. является просроченной 263 367 тыс.руб., что составляет 24,0%.

Из общей суммы дебиторской задолженности по счету первого порядка 603 в размере 215 569 тыс.руб. является просроченной 90 186 тыс.руб., что составляет 41,8%.

По состоянию на 01.01.2012г. остаток денежных средств на счете до выяснения (б/с 47416) составил 8 633 200,73 рубля, в том числе:

- 191 120,46 рублей по 7 документам в Нижегородском филиале. Данная сумма не была зачислена по назначению в связи с несоответствием наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном поручении;
- 36 589,92 рубля по 3 документам в Самарском филиале. Данная сумма не была зачислена по назначению в связи с несоответствием наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном поручении;
- 14 004,90 рублей по 2 документам в Красноярском филиале Данная сумма не была зачислена по назначению в связи с несоответствием наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном поручении;
- 315 551,97 рублей в Иркутском региональном центре-филиале по 16 документам, из которых: у одного счет получателя закрыт, у одного отсутствует номер счета получателя, у 14 - несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном поручении.
- 8 075 933,48 рубля в Головном банке по 19 документам, из которых: у одного ошибка в номере получателя, у одного отсутствует номер счета получателя, у 15 несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном поручении, 2 являются неполноформатными электронными документами, по которым не получены бумажные оригиналы полноформатного платежного поручения, получаемого по почте.

Информация о датах и причинах возникновения остаток денежных средств на счете до выяснения (б/с 47416) приведена в Таблице 28.

Таблица 28
(в рублях)

Дата зачисления на б/сч 47416	Сумма, рубли	Причина отражения на 47416
30.12.2011	160.55	отсутствие счета получателя платежа
25.12.2011	10 886.80	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	30 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
26.12.2011	1 738.12	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе

	7 002.45	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	26 186.14	ошибка в номере счета получателя платежа
	31 600.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	50 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	26 400.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	5 739.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
27.12.2011	15 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	38 969.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	7 002.45	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	4 704.48	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	6 223.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	14 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	856.70	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	66 411.24	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	180.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	521.36	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	2 031.04	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	13 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	18 614.30	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	25 344.87	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	70 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
28.12.2011	30 517.21	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	150 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	27 850.92	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
29.12.2011	203.34	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	3 540.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	3 540.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	3 702.60	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	29 105.69	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	300 000.00	отсутствие полноформатного платежного поручения на бумажном носителе, оформляемого почтой
	307 144.72	отсутствие полноформатного платежного поручения на бумажном носителе, оформляемого почтой
	1 480 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе

	5 375 321.15	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	950.00	не указан лицевой счет получателя
	2 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	15 400.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	6 347.82	счет получателя закрыт
30.12.2011	100 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	100 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	128 130.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	3 000.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	2 800.00	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
	91 075.98	несоответствие наименования владельца счета наименованию получателя, указанного в платежном документе
Итого	**8 633 200.73**	

По всем документам работа по уточнению реквизитов, возврату сумм, согласно Положению Банка России №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета», произведена в срок.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Финансовый результат деятельности Банка за 2011 год без учета событий после отчетной даты (СПОД) составил 1 820,8 млн руб.

После отражения корректирующих СПОД финансовый результат уменьшился на 19,6 млн руб. и составил 1 801,2 млн руб.

За период составления годового отчета по балансу Банка были отражены корректирующие СПОД следующего характера:

Таблица 29

№ п/п	Характер события после отчетной даты, подлежащего отражению в бухгалтерском учете)
1	изменение (уменьшение или увеличение) **сумм резервов на возможные потери** (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом **информации об условиях**, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета. В результате проведенных корректирующих СПОД данного характера финансовый результат уменьшился на 0,1 млн руб
2	определение после отчетной даты **величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу**, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты. В результате проведенных корректирующих СПОД данного характера финансовый результат уменьшился на 0,2 млн руб
3	начисления (корректировки, изменения) **по налогам и сборам** за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов. В результате проведенных корректирующих СПОД данного характера финансовый результат уменьшился на 13,5 млн руб
4	обнаружение после отчетной даты **ошибок 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 В результате проведенных корректирующих СПОД данного характера финансовый результат увеличился на 1,0 млн руб
5	объявление **дивидендов** (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям) В результате проведенных корректирующих СПОД данного характера финансовый результат увеличился на 2,4 млн руб

6	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, относящихся к периоду до 01.01.2012, **в том числе** В результате проведенных корректирующих СПОД данного характера финансовый результат уменьшился на 9,3 млн руб
6.1	в части операций по хозяйственной деятельности В результате проведенных корректирующих СПОД данного характера финансовый результат уменьшился на 9 990,0 тыс. руб
6.2	корректировка начисленных и выплаченных процентов при досрочном расторжении договоров банковских вкладов, заключенных с юридическими лицами В результате проведенных корректирующих СПОД данного характера финансовый результат увеличился на 58,5 тыс. руб
6.3	корректировка начисленных и выплаченных процентов при досрочном расторжении договоров банковских вкладов, заключенных с физическими лицами В результате проведенных корректирующих СПОД данного характера финансовый результат увеличился на 595,0 тыс. руб
6.4	в части операций с юридическими и физическими лицами, предусматривающих получение вознаграждения от страховых и оценочных компаний, партнеров Банка по регистрации сделок с недвижимостью, Управляющих компаний и других в соответствии с договорами об оказании услуг, Агентскими договорами, Договорами по приему платежей от физических лиц и другими В результате проведенных корректирующих СПОД данного характера финансовый результат увеличился на 794,2 тыс. руб

Существенные ошибки предшествующих лет в период составления годового отчета выявлены не были.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты (далее СПОД), существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении.

За период составления годового отчета, отсутствовали факты возникновения некорректирующих СПОД следующего характера:

- проведение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств
- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
- принятие решения о приобретении или выбытии дочерней, зависимой организации;
- принятия решения об эмиссии акций (увеличение размеров паев) и иных ценных бумаг;
- существенного снижения рыночной стоимости инвестиций;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- проведение существенных сделок с собственными обыкновенными акциями
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств
- действия органов государственной власти.
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;

- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка

В ходе проверок, проведенных СВК в 2011 году, факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не выявлены.

Годовой отчет подготовлен на основе действующего законодательства Российской Федерации, Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 08.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», в соответствии с Учетной политикой Банка на 2011 год, утвержденной приказом Председателя Правления Банка от 31.12.2010г. № 565.

Председатель Правления А.А.Хандруев

Главный бухгалтер Е.В.Сурина

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Неконсолидированная финансовая отчетность

Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ»

(открытое акционерное общества)

за 2009 год,

составленная в соответствии с Международными стандартами

финансовой отчетности

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	1
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Отдельный отчет о совокупной прибыли	2
Отдельный отчет о финансовом положении	3
Отдельный отчет об изменениях в капитале	4
Отдельный отчет о движении денежных средств	5-6
Примечания к отдельной финансовой отчетности	7-64

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

Руководство Банка отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку отдельной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Мировой финансовый кризис, начавшийся осенью 2007 года и усилившийся с августа 2008 года, по-прежнему оказывают высокое давление на глобальную экономику в целом и мировые финансовые рынки, в частности. При улучшении ситуации на финансовых рынках в Российской Федерации, сохраняется возможность дальнейшего усиления кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Планы руководства Банка по управлению капиталом и ликвидностью в 2010 году зависят от проведения комплекса мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, разрабатываемым Банком совместно с Центральным банком Российской Федерации и Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена Правлением Банка 18 июня 2010 года.

От имени Правления:

Председатель Правления
А.А. Хандруев

18 июня 2010 года

Финансовый директор
В.В. Доленко

18 июня 2010 года

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	5, 31	10,687	10,588
Процентные расходы	5, 31	(6,319)	(7,008)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		4,368	3,580
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 31	(3,124)	(4,282)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)		1,224	(702)
Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	993	(7,391)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	9, 31	(173)	–
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами		(9)	(156)
Доходы по услугам и комиссии полученные	10, 31	287	740
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	10	(97)	(365)
Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	187	(3,563)
Дивиденды полученные		23	78
Формирование прочих резервов	6	(6)	(22)
Прочие доходы		27	46
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		1,242	(10,673)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		2,466	(11,375)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 31	(2,509)	(3,376)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(43)	(14,751)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	12	(68)	1,099
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		(111)	(13,652)
Прочая совокупная прибыль			
Доход/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		950	(595)
Отложенный налог, относящийся к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(190)	119
ЧИСТАЯ ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		760	(476)
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		649	(14,128)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ, принадлежащая акционерам материнского банка, базовая и разводненная (руб.)	13	(0.03)	(3.32)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		4,107	4,107

От имени Правления:

Председатель Правления
А.А. Хандруев

16 июня 2010 года
г. Москва

Финансовый директор
[illegible]
16 июня 2010 года

Примечания на стр. 7-64 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА
(в миллионах российских рублей)

	Приме-чания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		226	68
Денежные средства и их эквиваленты	14	5,657	4,600
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15	276	4,447
Средства в банках	16	5,273	6,004
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 31	49,644	63,527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18, 31	5,396	2,644
Основные средства и нематериальные активы	19	648	852
Требования по текущему налогу на прибыль		48	343
Требования по отложенному налогу на прибыль	12	1,096	1,096
Прочие активы	20	278	661
ИТОГО АКТИВЫ		68,540	84,242
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства Центрального банка Российской Федерации	23	14,686	17,430
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21	158	-
Средства банков и финансовых учреждений	22, 31	1,036	20,355
Средства клиентов	24, 31	18,357	26,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	25, 31	2,331	14,528
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	26, 31	28,692	3,000
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	2
Прочие обязательства	27	277	220
Итого обязательства		65,537	81,858
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	28	5,389	5,389
Эмиссионный доход	28	92	92
Фонд продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и прекращения деятельности дочерних компаний		6,229	6,259
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		284	(476)
Непокрытый убыток		(8,991)	(8,880)
Итого капитал		3,003	2,384
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		68,540	84,242

От имени Правления:

Председатель Правления
А.А. Хандруев

18 июня 2010 года
г. Москва

Финансовый директор
В.В. Доленко

18 июня 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-64 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и прекращения деятельности дочерних компаний	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	Итого капитал
31 декабря 2007 года	**5,389**	**92**	**-**	**1,064**	**4,772**	**11,317**
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	6,259	-	-	6,259
Чистый совокупный убыток	-	-	-	(1,540)	(13,652)	(15,192)
31 декабря 2008 года	**5,389**	**92**	**6,259**	**(476)**	**(8,880)**	**2,384**
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и прекращение деятельности дочерних компаний	-	-	(30)	-	-	(30)
Чистая совокупная прибыль	-	-	-	760	(111)	649
31 декабря 2009 года	**5,389**	**92**	**6,229**	**284**	**(8,991)**	**3,003**

От имени Правления:

Председатель Правления
А.А. Хандруев

18 июня 2010 года
г. Москва

Финансовый директор
В. В. Доленко

18 июня 2010 года

Примечания на стр. 7-64 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в миллионах российских рублей)

	Приме-чания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		6,628	10,065
Проценты уплаченные		(6,748)	(7,092)
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		325	(6,062)
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		38	(559)
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		512	754
Доходы по услугам и комиссии полученные		297	741
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(97)	(359)
Дивиденды полученные		23	78
Прочие операционные доходы		26	50
Расходы на персонал и единый социальный налог		(1,053)	(1,563)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(850)	(1,680)
Налог на прибыль уплаченный		(2)	(306)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**(901)**	**(5,933)**
Изменение операционных активов и пассивов			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(159)	1,185
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		4,688	14,221
Средства в банках		785	3,042
Ссуды, предоставленные клиентам		15,693	(22,375)
Прочие активы		(173)	561
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Центрального банка Российской Федерации		(2,769)	17,430
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		156	4,905
Средства банков		(19,715)	(19,459)
Средства клиентов		(8,071)	91
Выпущенные долговые ценные бумаги		(12,059)	(581)
Прочие обязательства		(99)	(570)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		**(22,624)**	**(7,483)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
(Покупка)/продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,546)	100
Продажа дочерних компаний, за вычетом денежных средств дочерних компаний		-	5,708
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(26)	(465)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		7	43
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		**(1,565)**	**5,386**

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА
(в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		25,200	3,000
Погашение субординированного займа		–	(4,200)
Проценты по субординированному займу		–	(324)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		**25,200**	**(1,524)**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		46	142
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**1,057**	**(3,479)**
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	14	4,600	8,079
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	14	**5,657**	**4,600**

От имени Правления:

Председатель Правления
А.А. Хандруев

18 июня 2010 года
г. Москва

Финансовый директор
Т.В. Деленко

18 июня 2010 года

Примечания на стр. 7-64 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АКБ «Союз» (Открытое акционерное общество) (далее «Банк») является акционерным банком, который был зарегистрирован в Российской Федерации 4 декабря 1992 года в качестве закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации под названием АКБ «Алина-Москва». 10 апреля 1994 года Банк был зарегистрирован в качестве открытого акционерного общества, а 15 января 1999 года Банк был переименован в АКБ «Ингосстрах-Союз». 19 февраля 2004 года Банк был переименован в АКБ «Союз».

30 сентября 2003 года к Банку были присоединены «Автогазбанк», «Сибирский региональный Банк» и «Народный Банк Сбережений». Впоследствии присоединенные Банки стали региональными центрами-филиалами нового Банка.

По состоянию на 31 декабря 2008 года материнской компанией Банка и единственным мажоритарным акционером являлся ООО «Холдинг ФинансРесурс». Бывший миноритарный акционер Банка ОСАО «Ингосстрах» продало свою долю ООО «Холдинг ФинансРесурс» в декабре 2006 года. ООО «Холдинг ФинансРесурс» входит в состав Финансово-промышленной группы «Базовый элемент» («Базовый элемент»), владельцем которой является г-н О. Дерипаска, конечный бенефициар Банка и его дочерних компаний.

В течение первого полугодия 2009 года произошла смена акционеров Банка. Акционерами стали ЗАО «ГазФинанс» (75% акций), входящее в группу ОАО «Газпром» и ЗАО «ИнВест-Полис», входящее в группу ОСАО «Ингосстрах» (25% акций).

По состоянию на дату подписания данной отдельной финансовой отчетности акционерами Банка являются Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее «ГК «АСВ») (50% плюс 1 акция) и ОСАО «Ингосстрах» (50% минус 1 акция).

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2307. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 127055, Москва, ул. Сущевская д. 27, стр. 1. Официальный сайт Банка в сети Интернет находится по адресу www.banksoyuz.ru.

По состоянию на 31 декабря 2009 года на территории Российской Федерации работали 7 филиалов Банка, 25 дополнительных офисов и 8 операционных офисов.

По состоянию на 31 декабря 2008 года на территории Российской Федерации работали 7 филиалов Банка, 30 дополнительных офисов и 11 кредитно-кассовых офисов/операционных касс.

Банк, ООО «Союз Лизинг», ЗАО «Союз Инвестмент Траст», ООО «ЭнАтом» и компания специального назначения SB Funding Limited совместно именуются «Группа» или «Группа Банка «СОЮЗ». Для целей отдельной финансовой отчетности эти компании рассматриваются как связанные стороны (см. Примечание 31).

Доля собственности Банка в дочерних компаниях представлена следующим образом:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций (%) 31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	Вид деятельности
АКБ «Союз» (ОАО)	Российская Федерация	Головной банк	Головной банк	Коммерческий банк
ООО «Союз Лизинг»	Российская Федерация	100%	–	Лизинговая деятельность
ЗАО «Союз Инвестмент Траст»	Российская Федерация	0.04%	0.04%	Брокерские, дилерские и трастовые операции на финансовых рынках
ООО «ЭнАтом»	Российская Федерация	60.00%	60.00%	Холдинговая компания
SB Funding Limited	Ирландия	Договорное соглашение	Договорное соглашение	Выпуск Еврооблигаций
Russian Auto Loans Finance B.V.	Ирландия	–	Договорное соглашение	Выпуск Еврооблигаций

В октябре 2009 года Банк приобрел 100% акций ООО «Союз Лизинг», которое ранее находилось под контролем конечного акционера Банка. Основная деятельность ООО «Союз Лизинг» заключается в лизинговой деятельности.

Компания Russian Auto Loans Finance B.V. являлась компанией специального назначения, которая была создана в 2005 году для целей секьюритизации. 10 декабря 2009 года была досрочно прекращена сделка секьюритизации с Russian Auto Loans Finance B.V. Результат прекращения этой сделки отражен в Фонде продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и прекращение деятельности дочерних компаний в размере 30 млн. руб.

В апреле 2007 года Банк приобрел контроль над ОАО КБ «Акцепт», ранее принадлежавший компании, находящейся под общим контролем конечного акционера Банка. Основная деятельность ОАО КБ «Акцепт» заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий. По состоянию на 27 декабря 2007 года Банк приобрел дополнительные пакеты акций в ОАО КБ «Акцепт», ранее принадлежавшие компании, находящейся под общим контролем конечного акционера Банка.

В ноябре 2008 года Банк продал контрагенту, находящемуся под общим контролем с ним, 71,87% акций в ОАО КБ «Акцепт».

В сентябре 2008 года Банк продал контрагенту, находящемуся под общим контролем с ним, 99,96% акций ЗАО «Союз-Инвестмент Траст».

SB Funding Limited является компанией специального назначения, которая была создана в 2007 году для целей выпуска Еврооблигаций. 16 февраля 2010 года Банк произвел окончательное погашение этих Еврооблигаций.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2009 года, %	31 декабря 2008 года, %
Акционер		
Наименование акционеров первого уровня:		
ЗАО «ГазФинанс»	75%	-
ЗАО «ИнВест-Полис»	24.96%	-
ООО «Холдинг Финансресурс»	-	99.96%
Прочие	0.04%	0.04%
Итого	**100.00%**	**100.00%**
Наименование конечных собственников:		
ОАО «Газпром»	75.00%	-
Дерипаска О.В.	15.00%	100.00%
PPF Investments	10.00%	-
Итого	**100.00%**	**100.00%**

Принцип непрерывности деятельности

При подготовке настоящей отдельной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Способность Банка непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем зависит от финансовой помощи акционеров, а также от проведения комплекса мероприятий по финансовому оздоровлению Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк не выполнял норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка наблюдается превышение финансовых обязательств над финансовыми активами нарастающим итогом, чистый отток денежных средств от операционной деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

В конце 2008 года ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ начали в отношении Банка осуществлять мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ от 27 октября 2008 года «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года».

Основными результатами данных мероприятий стали:

- стабилизация ситуации с ликвидностью, восстановление платежеспособности Банка;
- восстановление положительного информационного фона и доверия к Банку;
- вхождение в состав акционеров ГК «АСВ» с долей 50% плюс 1 акция;
- предоставление Банку кредитов ГК «АСВ» сроком от 1 года до 5 лет, в том числе субординированного займа;
- предоставление Банку краткосрочных кредитов и депозитов ЦБ РФ;
- выполнение Банком требований ЦБ РФ по нормативу достаточности капитала;

В настоящее время акционерами Банка разрабатываются дополнения к Плану мероприятий финансового оздоровления Банка на 5-летний срок.

План финансового оздоровления

План финансового оздоровления Банка (далее «ПФО») утвержден Советом директоров ЦБ РФ 5 декабря 2008 года. В связи с Изменениями Плана участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка от 25 декабря 2009 года был скорректирован ПФО. По состоянию на дату подписания данной отдельной отчетности ПФО находится в стадии согласования с ГК «АСВ».

Целью проведения финансового оздоровления является восстановление полноценного функционирования Банка как универсального финансового института с развитой региональной сетью за счет решения следующих задач:

- реструктуризации активов Банка путем сокращения доли инвестиций в фондовые активы и улучшение качества активов
- возобновления операций по кредитованию реального сектора экономики
- формирования устойчивой ресурсной базы Банка
- создания условий для устойчивого роста прибыли Банка с целью компенсации потерь, полученных Банком на финансовых рынках в 2008 году.

При планировании развития Банка в пятилетнем интервале выделяются три этапа, на каждом из которых деятельность Банка сводится к решению определенных задач.

Первой из таких задач является обеспечение безубыточности деятельности и модернизация Банка. Безубыточность обеспечивается в первую очередь за счет формирования новых портфелей активов, формирующих достаточный процентный доход, более эффективной работы с проблемной задолженностью. Параллельно необходимо провести модернизацию управления банком и реализовать принятую стратегию совершенствования IT-платформы.

Следующий этап характеризуется сбалансированными темпами роста активных операций и ресурсной базы. Основная задача – пошаговое достижение заданного уровня рентабельности. Формирование портфеля активов осуществляется с учетом специфики следующего этапа – необходимости возврата средств ГК «АСВ».

На завершающем этапе основной задачей является возврат средств ГК «АСВ» без потери достигнутых объемов бизнеса и доходности.

Итогами проведения финансового оздоровления Банка станут:

- полный возврат государственных средств за счет новых привлечений и собственной прибыли;
- формирование банка, генерирующего устойчивый положительный финансовый результат на основе организации современного кредитного института, представляющие востребованные рынком банковские услуги;
- формирование банка, привлекательного для сторонних инвесторов.

Реализованные Банком шаги по осуществлению ПФО раскрыты в Примечании 31.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее «КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее «млн. руб.»), если не указано иное. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и Международным

стандартом бухгалтерского учета 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (далее «МСБУ 29»).

В соответствии с МСБУ 29 экономика Российской Федерации считалась гиперинфляционной до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, пассивов и капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее «РСБУ»), иностранные дочерние компании Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних структур, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали переклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета о совокупной прибыли для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются Российские рубли.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценением ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения заемщика в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменен между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о совокупной прибыли при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в отчетности чистый доход Банка.

Налогообложение

Информация о неопределенности, связанной с вопросами налогообложения, представлена в Примечании 30.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы списываются, а любые права или обязательства, созданные или удержанные при передаче, отражаются отдельно, в случае если риски и выгоды от владения имуществом практически полностью переходят другой стороне.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают статьи, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение одного дня. В состав денежных средств и их эквивалентов включены однодневные депозиты в других банках. Суммы, относящиеся к денежным средствам, в отношении которых имеются ограничения на использование, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы в ЦБ РФ и средства, аккумулированные для выпуска акций, отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные обязательные вклады, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка, и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами/обязательствами, которые первоначально отражаются Банком как финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или являются производными финансовыми инструментами. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, отражается в отчете о совокупной прибыли за период. Банк не производит переклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной переклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее «МСБУ 39») и МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытие информации»).

Производные финансовые инструменты используются Банком в основном в торговых целях и включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами.

Все производные финансовые инструменты принимаются к учету в качестве финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если справедливая стоимость является положительной, и в качестве финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если справедливая стоимость является отрицательной. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Впоследствии средства в банках отражаются в учете по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного закладом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном закладом ценных бумаг или иных активов, и включены в состав ссуд, предоставленных клиентам.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи активов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО, отражаются как процентные доходы или расходы.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая соответствующие расходы по совершению сделки. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отчете о совокупной прибыли и убытках отражается разница между справедливой стоимостью представленных средств и справедливой стоимости ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание ссуд и предоставленных средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение финансовых активов при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убыток от обесценения финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных

с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и такое снижение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается. Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки в отношении финансовых активов, которые существенными не являются.

Изменение убытка от обесценения относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшены на величину убытков от обесценения. Факторы, учитываемые Банком при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Банк учитывает убытки от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, с использованием счета резерва, а по финансовым активам, учитываемым по стоимости приобретения, путем прямого списания.

Следует принимать во внимание тот факт, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию. Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель, оборудование и нематериальные активы	20%

Сроки полезного использования нематериальных активов определяются исходя из сроков действия лицензий и прав на программное обеспечение.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки непосредственно на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/(убытки), ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о совокупной прибыли. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупной прибыли. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках.

Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендов полученных в отчете о совокупной прибыли.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала на прибыли и убытки за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Текущая аренда

Сумма платежей по договорам операционной аренды, по условиям которой на Банк, выступающий в качестве арендатора, переносятся все существенные риски и выгоды, связанные с владением активом, отражается арендатором в отчете о совокупной прибыли с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму расходов по текущему и отложенному налогу на прибыль.

Сумма текущего налога на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупной прибыли, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог на прибыль Банка рассчитан исходя из налоговых ставок, действовавших в отчетном периоде.

Отложенный налог на прибыль представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования образовавшихся налоговых требований. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые компании, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки

обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые предположительно будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупной прибыли, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства принимаются к зачету и показываются в сальдированном виде, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет сумм текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств;
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же объекта налогообложения.

Помимо этого, действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе операционных расходов.

Средства банков и финансовых учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

Средства клиентов, депозиты банков, выпущенные долговые ценные бумаги и средства, привлеченные от ГК «АСВ», первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами, выпущенные долговые ценные бумаги и средства, привлеченные от ГК «АСВ», отражаются в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы признаются тогда, когда у Банка имеются юридические или вытекающие из деловой практики обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует вероятность того, что для погашения этих обязательств потребуется выбытие ресурсов Банка, и при этом может быть сделана надежная оценка величины обязательств.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва или (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Вложения в уставный капитал, произведенные после 1 января 2003 года, отражаются по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом применимого налога на прибыль.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход признается на основе процентной ставки, использованной для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях исчисления убытка от обесценения.

Проценты по активам, отражаемым по справедливой стоимости, признаются в составе процентных доходов. Полученные дивиденды по активам, отражаемым по справедливой стоимости, отражаются отдельно в отчете о совокупной прибыли.

Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссия за открытие ссудного счета и соответствующие прямые расходы, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательства по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к договору о предоставлении кредита, маловероятна, то плата за пользование кредитом отражается в отчете о совокупной прибыли в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в отчете о совокупной прибыли на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных

валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистый убыток по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
руб./долл. США	30.2442	29.3804
руб./евро	43.3883	41.4411

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. К таким услугам относятся операции по управлению активами и услуги депозитария, в том числе проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно анализируемых Финансовым Комитетом, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 % от совокупной выручки (внешней и внутренней) всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 % от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 % от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 % выручки Банка, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 % выручки Банка.

Применение новых и измененных стандартов

В текущем году Банк применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2009 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» («МСБУ 1») – 6 сентября 2007 года КМСФО выпустил поправку к МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в капитале, не связанных с собственниками. Она также меняет названия основных отчетов финансовой отчетности, которые будут употребляться в МСФО, но не требует их переименования в финансовой отчетности Банка. Данная поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года.

МСФО 8 «Операционные сегменты» – 30 ноября 2006 года КМСФО выпустил МСФО 8, который заменяет собой МСБУ 14 «Сегментная отчетность» и требует, чтобы анализ по сегментам, представленный организацией, был основан на информации, используемой руководством. МСФО 8 действителен для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

На дату утверждения данной финансовой отчетности кроме стандартов и интерпретаций, применение которых было начато Банком ранее их вступления в силу, следующие стандарты и интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО 3 «Объединение бизнеса» («МСФО 3») – КМСФО выпустил МСФО 3 и соответствующие изменения в МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» («МСБУ 27») по завершении в январе 2008 года проекта по приобретению и выбытию дочерних предприятий. Данные изменения вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2009 года, и могут быть применены совместно в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2007 года.

В мае 2008 года КМСФО выпустил поправки к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» и МСБУ 27 , которые вносят изменения в порядок учета инвестором стоимости вложений в дочернее, совместно контролируемое или ассоциированное предприятие. Действуют в отношении отчетных годов, начинающихся не ранее 1 июля 2009 года.

МСБУ 17 «Аренда» («МСБУ 17») – Изменения МСБУ 17 были выпущены в 2009 году. Изменения отменяют особый порядок классификации аренды земли, это устраняет несоответствие с общим порядком классификации аренды. Действуют в отношении отчетных годов, начинающихся не ранее 1 июля 2009 года.

КИМСФО 9 «Переоценка встроенных производных инструментов», которая требует, чтобы переоценка того, должен ли встроенный производный инструмент отделяться от основного контракта после первоначального признания не проводилась, за исключением случая внесения изменений в контракт. Применение КИМСФО 9 не отразилось на прибылях или убытках или финансовом положении Банка.

МСБУ 27 – В 2008 году данный стандарт был изменен в рамках второго этапа проекта по учету объединения компаний. Этот этап проекта проводился совместно с Советом по стандартам финансового учета США (далее «ССФУ»). Изменения, в основном, относились к учету неконтрольных пакетов акций и утраты контроля над дочерней компанией. Второй этап проекта был завершен выпуском КМСФО измененного МСБУ 27 и выпуском ССФУ Стандарта бухгалтерского учета 160 «Неконтрольные пакеты акций в консолидированной финансовой отчетности», вместе с измененным МСФО 3 и Стандартом бухгалтерского учета 141 (пересмотренный в 2007 года) «Объединение компаний». Измененный стандарт должен применяться к годовым периодам, начинающимся с 1 июля 2009 года. Разрешается досрочное применение. Однако Банк не должна применять изменения в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 июля 2009 года, если только она также не применяет МСФО 3 (пересмотренный в 2008 году).

Финансовые инструменты: Классификация и оценка

Предварительный план проекта КМСФО по замене МСБУ 39 состоит из трех основных этапов:

Этап 1: Классификация и оценка. 12 ноября 2009 года КМСФО опубликовал МСФО 9 «Финансовые инструменты», посвященный классификации и оценке финансовых активов. КМСФО завершил работу над этим этапом в сроки, позволяющие разрешить, но не требовать его досрочного применения в отношении финансовой отчетности за 2009 год.

КМСФО продолжает прорабатывать вопрос классификации и оценки финансовых обязательств. КМСФО планирует выпустить проект для обсуждения по этой части проекта после выпуска со стороны FASB полномасштабного Проекта для обсуждения по учету финансовых инструментов (охватывающего вопросы классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования в отношении хеджируемых финансовых инструментов). Ориентировочным сроком выпуска проекта для обсуждения FASB является первый квартал 2010 года.

Этап 2: Методология обесценения. 5 ноября 2009 года КМСФО опубликовал для публичного обсуждения проект «Финансовые инструменты: амортизированная стоимость и обесценение». Замечания принимаются до 30 июня 2010 года.

Этап 3: Учет хеджирования. КМСФО в настоящее время проводит обсуждение среди своих участников и намеревается выпустить проект для обсуждения по учету хеджирования в первом квартале 2010 года.

4. ИЗМЕНЕНИЕ СТРУКТУРЫ ОТЧЕТА

В связи с увеличением суммы средств, полученных от ГК «АСВ» руководством было принято решение об изменении структуры отчета о финансовом положении, в результате чего по состоянию на 31 декабря 2009 года средства, привлеченные от ГК «АСВ» выделены отдельной строкой, что дает лучшее представления о финансовом положении Банка. Соответствующие изменения были сделаны в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2008 года, а именно, 3,000 млн. руб. были перенесены из Средств клиентов в строку «Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
– процентные доходы по активам, которые были обесценены	9,287	8,768
– процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесцениению	584	594
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	796	1,226
Итого процентные доходы	**10,667**	**10,588**
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	9,599	9,011
Проценты по средствам в банках	272	351
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	9,871	9,362
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	238	912
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	558	314
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	796	1,226
Итого процентные доходы	**10,667**	**10,588**
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	6,319	7,008
Итого процентные расходы	**6,319**	**7,008**
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам банков и финансовых учреждений	2,416	1,589
Проценты по средствам, привлеченным от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	1,653	-
Проценты по средствам клиентов	1,585	3,594
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	665	1,619
Проценты по субординированному займу	-	206
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	6,319	7,008
Итого процентные расходы	**6,319**	**7,008**
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	**4,348**	**3,580**

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам
31 декабря 2007 года	**2,141**
Эффект реорганизации	(93)
Списание активов	(54)
Формирование резервов	4,282
Формирование резервов по прекращаемой деятельности	6
31 декабря 2008 года	**6,282**
Эффект реорганизации	187
Списание активов	(4)
Формирование резервов	3,124
31 декабря 2009 года	**9,589**

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и прочие обязательства	Итого
31 декабря 2007 года	**8**	**68**	**76**
Эффект реорганизации	(5)	-	(5)
Формирование резервов	29	(7)	22
31 декабря 2008 года	**32**	**61**	**93**
Формирование резервов	6	-	6
31 декабря 2009 года	**38**	**61**	**99**

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по гарантиям и прочим условным обязательствам отражены в составе прочих обязательств.

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(ЧИСТЫЙ УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает:		
Корректировка справедливой стоимости	653	(1,329)
Реализованная прибыль/(реализованный убыток) по торговым операциям	372	(2,817)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(32)	(3,245)
Итого чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**993**	**(7,391)**

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(ЧИСТЫЙ УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Чистая прибыль/(чистый убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, включает:		
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(43)	(3,024)
Реализованный убыток по торговым операциям	230	(559)
Итого чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	**187**	**(3,583)**

9. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Торговые операции, нетто	396	754
Курсовые разницы, нетто	(569)	(754)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	**(173)**	**-**

10. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	157	295
Инкассация и кассовые операции	46	137
Предоставление банковских гарантий	33	91
Аккредитивы	32	128
Андеррайтинг	13	31
Комиссионные за выполнение функций агента валютного контроля	12	41
Операции с ценными бумагами	3	12
Прочее	1	5
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	**297**	**740**
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	51	208
Инкассация и кассовые операции	40	113
Операции с ценными бумагами	4	17
Операции с иностранной валютой	2	11
Андеррайтинг	-	10
Прочее	-	26
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	**97**	**385**

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Заработная плата и премии	900	1,430
Текущая аренда	435	554
Убыток от выбытия основных средств	411	43
Амортизация основных средств и нематериальных активов	158	160
Административные расходы	141	272
Единый социальный налог	129	226
Налоги (кроме налога на прибыль)	123	164
Техническое обслуживание основных средств	72	126
Охрана	56	78
Платежи в фонд страхования вкладов	20	59
Профессиональные услуги	17	34
Расходы на рекламу	3	71
Прочие	44	159
Итого операционные расходы	**2,509**	**3,376**

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации и стран, в которых работает Банк и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2009 и 2008 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговые ставки, используемые при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., приведенных выше, составляют 20% и 24%, соответственно к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

В ноябре 2008 года вступили в силу изменения к Налоговому кодексу Российской Федерации, которые снизили базовую ставку по налогу на прибыль организаций с 24% до 20%, начиная с 1 января 2009 года. Налог на прибыль за 2009 год исчислялся по ставке 20%, за 2008 год – по ставке 24% от прибыли соответствующего года. Начиная с декабря 2008 года, отложенные налоги исчисляются исходя из ставки 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Отложенные активы:		
Ссуды, предоставленные банкам и клиентам	7,504	3,300
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,342	1,274
Убыток, относимый на будущие периоды	151	1,284
Прочие обязательства	70	155
Прочие активы	58	58
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37	2,827
Итого отложенные активы	**9,162**	**8,898**
Отложенные обязательства:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(355)	-
Основные средства и нематериальные активы	-	(46)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2)	(40)
Итого отложенные обязательства	**(357)**	**(86)**
Чистые отложенные активы	8,805	8,812
Чистые отложенные налоговые требования по установленной ставке (20%)	1,761	1,762
Непризнанный отложенный налоговый актив	(665)	(666)
Чистый отложенный налоговый актив	**1,096**	**1,096**

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	(43)	(14,751)
Налог/(возмещение налога) по установленной ставке (20%/24%)	(8)	(3,540)
Эффект от изменения установленной ставки (20%/24%)	-	183
Налоговый эффект от постоянных разниц	83	56
Расходы по налогу на прибыль за предыдущие периоды	-	177
Налоговый эффект доходов, подлежащих налогообложению по разным ставкам	(6)	(11)
Изменение величины оценочного резерва	(1)	686
Эффект реорганизации	-	1,370
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	**68**	**(1,099)**
Расходы по текущему налогу на прибыль	239	-
Увеличение отложенного требования по налогу на прибыль за период	(171)	(1,276)
Расход по налогу на прибыль за предыдущие периоды	-	177
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	**68**	**(1,099)**

Требования/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	(299)
Требования по отложенному налогу на прибыль, признанные через прибыли и убытки, начало периода	977	-
Требования по отложенному налогу на прибыль, признанные через прочую совокупную прибыль, начало периода	119	-
Итого требования/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль, начало периода	**1,096**	**(299)**
Эффект реорганизации	19	-
Изменение отложенного налога на прибыль за период, относящееся к прочей совокупной прибыли	(190)	119
Изменение отложенного налога на прибыль за период, относящееся к прибыли и убыткам за период	171	1,276
Конец периода – требования по отложенному налогу на прибыль, признанные через прибыли и убытки	1,167	977
Конец периода – требования по отложенному налогу на прибыль, признанные через совокупную прибыль	(71)	119
Итого конец периода – требование по отложенному налогу на прибыль	**1,096**	**1,096**

13. УБЫТОК В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2009года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Убыток:		
Чистый убыток за год, относящийся к акционерам материнской компании	(111)	(13,652)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	4,107	4,107
Убыток на акцию – базовый и разводненный (руб.)	**(0.03)**	**(3.32)**

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2009года	31 декабря 2008года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	1,946	1,708
Корреспондентские счета и однодневные депозиты в других банках	1,924	1,303
Наличные денежные средства	1,787	1,589
Итого денежные средства и их эквиваленты	**5,657**	**4,600**

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Долговые ценные бумаги	276	4,447
Итого финансовые активы, изначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	**276**	**4,447**

30 октября 2008 года Банк принял решение о переклассификации финансовых активов из категории отраженных по справедливой стоимости через прибыли или убытки в категорию имеющихся в наличии для продажи с 1 октября 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма финансовых активов, переклассифицированных в категорию имеющихся в наличии для продажи составила 2,627 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. долговые ценные бумаги представляют собой рублевые облигации, выпущенные российскими компаниями и рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, часто именуемые «ОФЗ».

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включены облигации компаний, муниципальные облигации и ОФЗ, заложенные по договорам РЕПО с третьими сторонами, справедливой стоимостью 4,011 млн. руб. (Примечания 21, 22, 23). Срок соглашений РЕПО, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года, истекает в январе 2009 года.

По состоянию на 31 декабря 2008 года финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки, стоимостью 60 млн. руб. были заложены как обеспечение по кредитным линиям, открытым ЦБ РФ.

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты в других банках	4,338	6,004
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	935	-
Итого средства в банках	**5,273**	**6,004**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банком были размещены средства в восьми и двух банках на общую сумму 4,200 млн. руб. и 5,685 млн. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% и 90% суммы капитала Банка, соответственно.

В 2008 году Банк одновременно размещал и принимал средства от иностранных банков в различных валютах. По состоянию на 31 декабря 2008 г. Банком были одновременно размещены и привлечены средства в сумме 2,675 млн. руб. (Примечание 22).

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации компаний	443	491
Долевые ценные бумаги	64	84
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	234	246
Муниципальные облигации	194	221
Итого	**935**	**1,042**

По состоянию на 31 декабря 2009 года активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО в сумме 86 млн. руб. были проданы Банком. Итоговая сумма обязательств по покупке этих активов отражена в составе финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 21).

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды, предоставленные клиентам	58,957	69,732
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	256	77
	59,213	69,809
За минусом резерва под обесценение	(9,569)	(6,282)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**49,644**	**63,527**

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлена в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды, обеспеченные акциями других компаний	16,332	10,195
Ссуды, обеспеченные недвижимостью, оборудованием и товарно-материальными запасами	11,743	23,183
Ссуды, обеспеченные оборудованием	11,775	16,042
Ссуды, обеспеченные гарантиями	9,627	2,092
Ссуды, обеспеченные собственными векселями	455	2,529
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или гарантиями правительства Российской Федерации	-	6,904
Необеспеченные ссуды	9,281	8,864
	59,213	69,809
За минусом резерва под обесценение	(9,569)	(6,282)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**49,644**	**63,527**

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	16,540	20,456
Лизинг и финансовый сектор	17,106	21,600
Промышленность	6,750	7,757
Недвижимость и строительство	5,018	6,875
Торговля	4,455	5,081
Услуги	3,832	1,995
Малый и средний бизнес	2,094	2,650
Сельское хозяйство	1,032	1,099
Транспорт	772	1,741
Прочее	1,014	555
	59,213	69,809
За минусом резерва под обесценение	(9,569)	(6,282)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**49,644**	**63,527**

По состоянию на 31 декабря 2009 года, активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение на сумму 17 млн. руб. были включены в состав прочих активов. Данные активы включают имущество, полученное Банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. (Примечание 20)

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ипотечное кредитование	6,951	9,761
Автокредитование	5,545	8,132
Потребительские ссуды	2,044	2,577
	16,540	20,470
За минусом резерва под обесценение	(1,889)	(1,011)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	**14,651**	**19,459**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Банком были предоставлены ссуды 14 и 30 заемщикам на общую сумму 28,949 млн. руб. и 34,530 млн. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. значительная часть ссуд (60,51% и 56,8% всего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории г. Москвы и Московской области, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 26,888 млн. руб. и 16,355 млн. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения	18,324	7,289	11,039	41,468	3,075	38,393
Ссуды с коллективными признаками обесценения	19,021	2,284	16,737	18,880	3,207	15,673
Необесцененные ссуды	21,868	-	21,868	9,461	-	9,461
Итого	**59,213**	**9,569**	**49,644**	**69,809**	**6,282**	**63,527**

В состав ссуд, отнесенных к необесцененным, включены ссуды связанных корпоративных заемщиков на сумму 18,155 млн. руб., погашение которых будет производится путем передачи заемщиками в отступное долгосрочных инвестиционных активов, выкупаемых в дальнейшем ГК «АСВ» по балансовой стоимости ссуды. Планируемый срок реализации данных активов 1 июля 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. ссуды, предоставленные клиентам (юридические и физические лица), балансовой стоимостью за вычетом резерва под обесценение на общую сумму 28,228 млн. руб. и 30,000 млн. руб. были переданы в качестве обеспечения по займу, полученному от ГК «АСВ» в соответствии с договором займа от 22 декабря 2008 года № 2008-0349/3. Сумма кредитов по номиналу, переданных в обеспечение по займу, составляла 28,658 млн. руб. и 31,899 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. ссуды на сумму 10,503 млн. руб. и 38,470 млн. руб. соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями справедливой стоимостью 68,447 млн. руб. и 46,424 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	143	153	77	-
Акции российских компаний	61	76	-	-
Муниципальные облигации	52	59	-	-
Итого	**256**	**288**	**77**	**-**

По состоянию на 31 декабря 2009 года активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО в сумме 72 млн. руб. были проданы Банком. Итоговая сумма обязательств по покупке этих активов отражена в составе финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 21).

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Долговые ценные бумаги	4,775	2,170
Долевые ценные бумаги	621	474
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**5,396**	**2,644**

За 2009 и 2008 годы Банк признал обесценение долговых ценных бумаг в сумме 43 млн. руб. и 864 млн. руб. соответственно.

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.
Долговые ценные бумаги российских компаний	11,09%	2,209	11%	1,994
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	11,3%	1,525	-	-
Еврооблигации казначейства США	3,8%	1,022	-	-
Акции российских компаний	-	621	-	474
Еврооблигации российских компаний	10,99%	19	9%	129
Долговые ценные субъектов федерации Российской Федерации	-	-	9,97%	47
		5,396		**2,644**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. долговые ценные бумаги российских компаний представляют собой рублевые облигации, выпущенные российскими компаниями.

Акции российских компаний представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Еврооблигации российских компаний по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные российскими компаниями.

По состоянию на 31 декабря 2008 года облигации долговые ценные субъектов федерации Российской Федерации представляют собой рублевые облигации, выпущенные муниципальными органами власти. Срок погашения этих облигаций, находящихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2008 года, наступает в течение периода с 21 августа 2009 года по 4 июня 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года облигации казначейства США представляют собой купонные еврооблигации с номиналом в долларах США, выпущенные Правительством США с погашением 2019 и 2039 годах.

По состоянию на 31 декабря 2008 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включали долевые инструменты общей стоимостью 474 млн. руб., отраженные по стоимости приобретения за вычетом обесценения, учтенного в отчете о совокупной прибыли, в размере 2,160 млн. руб.

В октябре 2008 года КМСФО выпустил поправки к МСБУ 39, которые допускают изменение классификации финансовых активов из предназначенных для торговли и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи при соблюдении определенных ограничений. В соответствии с этими поправками в 2008 году Банк переклассифицировал некоторые долговые и долевые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 2,627 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2008 года из категории финансовые активы, предназначенные для торговли, в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Общая справедливая стоимость переклассифицированных долговых и долевых ценных бумаг составила 5,447 млн. руб. на дату изменения классификации 1 октября 2008 года.

Банк изменил классификацию тех ценных бумаг, объем операций с которыми на финансовых рынках существенно сократился вследствие текущего экономического кризиса. В сложившейся ситуации Банк пересмотрел свою инвестиционную стратегию и намерена оставаться держателем этих ценных бумаг в обозримом будущем. В таблицах ниже представлены переклассифицированные долговые и долевые ценные бумаги Банка. Переклассификация ценных бумаг была произведена по состоянию на 1 октября 2008 года, как это допускается поправками к МСБУ 39.

	1 октября 2008 года		Ожидаемые потоки денежных средств	31 декабря 2008 года		После переклассификации	
	Эффективная ставка процента	Справедливая стоимость		Новая стоимость	Справедливая стоимость	Изменение в резерве справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	
Долговые ценные бумаги	%	млн. руб.	млн. руб.	млн. руб.	млн. руб.	млн. руб. Прибыль	млн. руб. Убыток
Облигации субъектов Российской Федерации	9,97	52	133	52	47	–	-
Облигации российских компаний	11,32	3,129	5,982	3,129	1,994	–	476
Еврооблигации	9,4	266	296	266	112	–	-
Итого долговые ценные бумаги		**3,447**	**6,411**	**3,447**	**2,153**	**-**	**476**

	1 октября 2008 года	31 декабря 2008 года		После переклассификации	
	Справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг	Новая стоимость	Справедливая стоимость	Изменение в резерве справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	
Долевые ценные бумаги:	млн. руб.	млн. руб.	млн. руб.	млн. руб. Прибыль	млн. руб. Убыток
Акции российских компаний	2,000	2,000	474	-	-
Итого долевые ценные бумаги	**2,000**	**2,000**	**474**	**-**	**-**

Убыток, который был бы отражен в отчете о совокупной прибыли в 2008 году, если бы переклассифицированные ценные бумаги были отнесены к категории «предназначенных для торговли», составляет 595 млн. руб.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженное в отчете о совокупной прибыли за период с 1 января 2008 года до даты изменения классификации по переклассифицированным долговым и долевым ценным бумагам, составило 812 млн. руб. Обесценение переклассифицированных долговых и долевых ценных бумаг, отраженное в отчете о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, составило 3,024 млн. руб. (Примечание 10).

В соответствии с МСБУ 39 руководство Банка провело проверку наличия объективных признаков обесценения финансовых активов на отчетную дату и пришло к выводу, что снижение балансовой стоимости всех долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 724 млн. руб. и некоторых долговых ценных бумаг в размере 2,300 млн. руб. должно быть отражено в качестве обесценения в отчете о совокупной прибыли.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Всего
По первоначальной/ проиндексированной стоимости				
31 декабря 2007 года	355	740	105	1,200
Приобретения	-	167	298	465
Эффект реорганизации	(102)	(93)	-	(195)
Выбытия	(103)	(35)	(17)	(155)
31 декабря 2008 года	150	779	386	1,315
Приобретения	-	276	94	370
Выбытия	-	(343)	(158)	(501)
31 декабря 2009 года	150	712	322	1,184
Накопленная амортизация и обесценение				
31 декабря 2007 года	(43)	(352)	(25)	(420)
Начисления за год	(4)	(108)	(48)	(160)
Списано при выбытии	26	17	20	63
Эффект реорганизации	4	50	-	54
31 декабря 2008 года	(17)	(393)	(53)	(463)
Начисления за год	(3)	(115)	(40)	(158)
Списано при выбытии	-	76	7	83
31 декабря 2009 года	(20)	(432)	(86)	(538)
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2009 года	**130**	**280**	**236**	**646**
31 декабря 2008 года	**133**	**386**	**333**	**852**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 179 млн. руб. и 164 млн. руб., соответственно.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты по конверсионным операциям	25	34
Финансовые инструменты спот	-	67
	25	101
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	72	59
Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение	17	-
Дебиторская задолженность	151	392
Предоплата и расходы будущих периодов	34	67
Прочее	17	74
	316	592
За вычетом резервов под обесценение	(38)	(32)
Итого прочие активы	**278**	**661**

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг, представлена в Примечании 6.

21. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года
Финансовые обязательства, изначально квалифицированные как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	
Короткая позиция по ценным бумагам	158
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**158**

По состоянию на 31 декабря 2009 года ценные бумаги, проданные, но не приобретенные, представлены обязательствами Банка по возврату ценных бумаг, полученных по соглашениям обратного РЕПО, которые были проданы Банком до отчетной даты. (Примечания 16, 17)

22. СРЕДСТВА БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты и срочные депозиты банков и финансовых учреждений	1,028	19,653
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	687
Корреспондентские счета других банков	8	15
Итого средства банков и финансовых учреждений	**1,036**	**20,355**

Банк одновременно принимал и размещал средства в иностранных банках в различных валютах. По состоянию на 31 декабря 2008 года Банком были одновременно привлечены и размещены средства в сумме 2,675 млн. руб. (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2008 года	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Облигации компаний Российской Федерации	775	664
Муниципальные облигации	26	23
Итого	**801**	**687**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства банков и финансовых учреждений в сумме 765 млн. руб. и 18,584 млн. руб., соответственно, были привлечены от двух и семи банков, соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

23. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты и срочные депозиты Центрального банка Российской Федерации	14,686	14,659
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	2,771
Итого средства Центрального банка Российской Федерации	**14,686**	**17,430**

По состоянию на 31 декабря 2009 года срок погашения депозитов ЦБ РФ наступает 27 января 2010 года, ставка процента составляет 11.4%.

По состоянию на 31 декабря 2008 года срок погашения депозитов ЦБ РФ наступает в период с 11 по 14 января 2009 года, ставка процента варьируется от 10.49% до 14%.

По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2008 года	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Облигации компаний Российской Федерации	2,065	1,620
Муниципальные облигации	777	796
Государственные краткосрочные облигации Министерства финансов Российской Федерации	368	355
Итого	**3,210**	**2,771**

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты	13,203	16,884
Депозиты до востребования	5,154	9,439
Итого средства клиентов	18,357	26,323

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства клиентов в сумме 9,535 млн. руб. (52%) и 18,218 млн. руб. (69%), соответственно, относились к 4 и 12 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:		
Финансовый сектор	8,208	10,523
Физические лица	6,777	4,892
Благотворительная деятельность	2,240	1,264
Недвижимость	321	761
Услуги	255	512
Промышленность	196	7,482
Торговля	110	563
Государственные и общественные организации	35	35
Сельское хозяйство	24	20
Прочее	191	271
Итого средства клиентов	**18,357**	**26,323**

25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения (год)	Годовая процентная ставка по купону	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Векселя	2010-2014	0-27,21%%	2,119	5,520
Еврооблигации SB Funding Limited	2010	9,375%	140	3,668
Депозитные сертификаты	2010-2011	7,5-15,6%%	67	126
Рублевые облигации	2011	8,37-10,10%%	5	5,214
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			**2,331**	**14,528**

В феврале 2007 года Банк выпустил Еврооблигации, обращающиеся на Лондонской фондовой бирже, на общую сумму 125,000 тыс. долларов США номинальной стоимостью 100 тыс. долларов США каждая. Срок погашения по ним наступает 16 февраля 2010 года, купонная ставка 9.375% годовых выплачивается с периодичностью раз в полгода. В соответствии с условиями выпуска еврооблигаций Банк был обязан выполнять требования, касающиеся поддержания коэффициента достаточности капитала, рассчитанного по Базельскому соглашению, на уровне 11%.

В связи со сменой основного акционера Банка в 2009 году инвесторами было предъявлено к досрочному погашению еврооблигаций на сумму 101,531 тыс. долларов США из общего количества облигаций (81,22% от общего объема выпуска), выпущенных на сумму 125,000 тыс. долларов США. 11 июня 2009 года облигации были погашены по цене 101% от номинала, также держателям был выплачен накопленный купонный доход.

26. СРЕДСТВА, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ОТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ»

Средства, привлеченные от ГК «АСВ», размещены на срок более 3 лет. Процентная ставка по данным привлеченным средствам по состоянию на 1 января 2010 составляет 6,5%.

По состоянию на дату подписания данной отчетности:

- Были погашены средства ГК «АСВ» на сумму 9,148 млн. руб., из них на сумму 4,147 млн. руб. погашение произведено путем передачи заемщиками в отступное долгосрочных инвестиционных активов, выкупленных ГК «АСВ».
- Были привлечены денежные средства в размере 17,150 млн. руб., в том числе
  - 12,150 млн.руб. на срок до 26 января 2015 года
  - 5,000 млн. руб. – субординированный займ, на срок до 9 марта 2015 года по ставке 3.5%.

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы по вознаграждениям работникам и прочие расходы	69	93
Финансовые инструменты спот	46	3
Расчеты по конверсионным операциям и неоплаченным счетам	5	7
	120	103
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	61	61
Доходы будущих периодов	5	2
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	23	29
Прочее	68	25
	157	117
Итого прочие обязательства	**277**	**220**

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлена в Примечании 6.

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 4,106,996,900 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. уставный капитал Банка, скорректированный с учетом инфляции, составлял 5,389 млн. руб.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», в рамках утвержденного Советом директоров ЦБ РФ Плана участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка 3 февраля 2010 года ЦБ РФ принял решение об уменьшении размера уставного капитала Банка до одного рубля.

Функции временной администрации Банка выполняла ГК «АСВ» в период с 19 января по 30 марта 2010 года.

В соответствии с представленной временной администрацией Банка в ЦБ РФ отчетностью в результате доформирования в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ резервов на возможные потери по ссудам, исходя из сложившейся ситуации, связанной с обслуживанием кредитов заемщиками Банка и их финансовым положением, размер собственных средств (капитала) Банка снизился до отрицательного значения.

Последующее увеличение размера уставного капитала Банка на сумму 5,000 млн. руб., предусмотренное утвержденным ЦБ РФ Планом участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка, осуществлено после регистрации изменений в учредительных документах Банка, связанных с уменьшением уставного капитала до одного рубля.

15 марта 2010 года акционеры Банка ГК «АСВ» и ОСАО «Ингосстрах» внесли дополнительные денежные средства в размере по 2,500 млн. руб. каждый. По состоянию на дату подписания данной финансовой отчетности уставный капитал Банка составляет 5,000 млн. руб.

После проведенной рекапитализации Банк выполняет требование ЦБ РФ по достаточности капитала, по состоянию на 1 июня 2010 года коэффициент достаточности капитала составил 13,36% (неаудировано).

По состоянию на дату подписания данной отчетности:

- были погашены средства ГК «АСВ» на сумму 9,148 млн. руб., из них на сумму 4,147 млн. руб. погашение произведено путем передачи заемщиками в отступное долгосрочных инвестиционных активов, выкупленных ГК «АСВ»;
- были привлечены денежные средства в размере 17,150 млн. руб., в том числе
  - 12,150 млн.руб. на срок до 26 января 2015 года
  - 5,000 млн. руб. – субординированный займ, на срок до 9 марта 2015 года по ставке 3.5%.

Сумма оставшейся в обращении части выпуска еврооблигаций, обращающиеся на Лондонской фондовой бирже, на сумму 23,469 тыс. долларов США или 19% от первоначального выпуска, Банк погасил 16 февраля 2010 года.

30. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечении или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. созданный резерв по условным финансовым обязательствам составил 61 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,611	3,176
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	570	3,757
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	330	2,826
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	**2,511**	**9,759**

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Менее одного года	215	183
Более одного года, но менее пяти лет	409	492
Более пяти лет	11	74
Итого обязательства по договорам операционной аренды	**635**	**749**

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в цепях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/(убытки) по позиции клиента. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Банком от имени клиентов, не превышает 703 млн. руб. и 187 млн. руб., соответственно. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов в управлении у Банка по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., включая активы, находящиеся на ответственном хранении на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в сумме 688 млн. руб. и 149 млн. руб., соответственно.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 24,369,812,405 штук и 27,442,372,062 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк может понести убытки и, соответственно, в отдельной финансовой отчетности были созданы резервы в размере 61 млн руб.

В настоящее время Банку предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Банком по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

Налогообложение – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе наличие валютного контроля и ограничений на конвертацию валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Продолжающийся мировой кризис ликвидности – Мировой финансовый кризис, начавшийся осенью 2007 года и усилившийся с августа 2008 года, привел к тому, что ситуация на финансовых рынках – как в Российской Федерации, так и в мире – характеризуется значительной нестабильностью и нехваткой ликвидности. Одним из следствий этого явилось усиление негативных ожиданий в отношении финансовой устойчивости контрагентов и стабильности финансовых рынков в целом. Многие кредитные учреждения и институциональные инвесторы снизили объем предоставляемого заемщикам финансирования, что привело к значительному снижению ликвидности в мировой финансовой системе.

Нестабильность на мировых финансовых рынках оказала значительное воздействие на экономику Российской Федерации, приведя к сокращению ВВП и существенному оттоку капитала. Кроме того, Российская Федерация столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., составил соответственно 8,8% и 13,3%). В связи с тем, что Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2008-2009 годах были подвержены значительным колебаниям.

Правительством Российской Федерации инициировано принятие пакета нормативно-правовых актов, направленных на восстановление доверия инвесторов, обеспечение ликвидности и роста экономики Российской Федерации. Вместе с тем, на настоящий момент эффективность этих мер остается неясной.

Хотя многие страны, в т.ч. Российская Федерация, в последнее время заявляют об улучшении ситуации на финансовых рынках, сохраняется возможность дальнейшего усиления кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Несмотря на принятые правительством Российской Федерации стабилизационные меры, направленные на поддержание ликвидности банков и предприятий Российской Федерации, по-прежнему сохраняется неопределенность относительно доступности и стоимости капитала для Банка и ее контрагентов, что может негативным образом сказаться на финансовом положении Банка, результатах и перспективах развития ее деятельности.

Такие факторы, как безработица в Российской Федерации, снижение ликвидности и прибыли предприятий, а также увеличение числа дефолтов предприятий и физических лиц по обязательствам, оказывают негативное влияние на способность заемщиков обеспечить погашение задолженности перед Банком. Кроме того, изменение экономической ситуации привело к падению стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения по займам и иным обязательствам. В соответствии с имеющейся информацией, руководство провело оценку обесценения с учетом прогнозной величины будущих потоков денежных средств.

Руководство не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Банка они могут оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

(а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;

(б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

(в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;

(г) ключевой управленческий персонал Банка или ее материнской компании;

(д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);

(е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

(ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	24,106	59,213	27,424	69,809
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	24,024		27,352	
- ключевой управленческий персонал Банка	82		72	
Резерв под обесценение	(1,099)	(9,569)	(2,178)	(6,282)
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(1,098)		(2,178)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(1)		-	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	308	5,396	600	2,627
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	308		600	
Средства банков и финансовых учреждений	-	1,036	13,160	20,355
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	-		13,160	
Средства клиентов	6,856	18,357	13,829	26,323
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	6,812		13,740	
- ключевой управленческий персонал Банка	44		51	
- материнская компания	-		38	
Выпущенные долговые ценные бумаги (первый держатель)	-	2,331	2,774	14,528
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	-		2,770	
- материнская компания	-		4	
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	28,692	28,692	3,000	3,000
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	28,692		3,000	
Выданные гарантии	330	330	674	2,826
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	330		520	
- материнская компания	-		154	
Аккредитивы	60	570	-	3,757
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	60		-	
- материнская компания	-		-	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	1,611	1	3,176
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	-		1	

В отчете о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Процентные доходы	594	10,667	699	10,588
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	575		691	
- ключевой управленческий персонал Банка	19		8	
Процентные расходы	(341)	(6,319)	(959)	(7,008)
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(339)		(634)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(2)		(1)	
- материнская компания	-		(324)	
Восстановление/(Формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1,079	(3,124)	(1,997)	(4,282)
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	1,079		(1,997)	
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(1)	(175)	(15)	-
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(1)		(15)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	154	297	103	740
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	154		100	
- материнская компания	-		3	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения, включая единый социальный налог	37	1,029	89	1,430

В сентябре 2008 года Банк продал контрагенту, находящемуся с ним под общим контролем с ним, 99.96% акций ЗАО «Союз-Инвестмент Траст». Цена сделки существенно превышала стоимость чистых активов компании. Результат от указанной сделки отражен в составе капитала Банка по строке «Резерв на реорганизацию».

27 октября 2009 года Банк приобрел 100% акций ООО «Союз Лизинг». ООО «Союз Лизинг» до даты приобретения находилось под контролем конечного акционера Банка. Поэтому превышение суммы вложений в ООО «Союз Лизинг» над чистыми активами, возникшее при приобретении, отражено в составе капитала Банка по строке «Резерв на реорганизацию».

32. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами для корпоративных клиентов.

Инвестиционная деятельность – финансирования на рынках заемного капитала, торговля ценными бумагами, валютами, производными и иными финансовыми инструментами; брокерские услуги; организация размещения ценных бумаг, консультирование при слияниях и поглощениях; управление активами и услуги доверительного хранения.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение и заемные средства. В результатах деятельности Банка отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные суммы	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года Итого
Процентные доходы	2,396	7,185	1,080	6	10,667
Процентные расходы	(413)	(2,829)	(3,077)	-	(6,319)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,809)	(1,315)	-	-	(3,124)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	993	-	993
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи	-	-	187	-	187
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	89	(550)	288	-	(173)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	-	(9)	-	(9)
Доходы по услугам и комиссии полученные	34	247	16	-	297
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(35)	(57)	(5)	-	(97)
Дивиденды полученные	-	-	23	-	23
Формирование прочих резервов	-	(6)	-	-	(6)
Прочие доходы	10	5	1	11	27
Внешние операционные доходы/(расходы)	**272**	**2,680**	**(503)**	**17**	**2,466**
Доходы, полученные от других сегментов	(817)	314	503	-	-
Итого операционные доходы	**(545)**	**2,994**	**-**	**17**	**2,466**
Операционные расходы	(942)	(501)	(98)	(968)	(2,509)
Прибыль до налогообложения	(1,487)	2,493	(98)	(951)	(43)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(68)	(68)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности	**(1,487)**	**2,493**	**(98)**	**(1,019)**	**(111)**
Активы по сегментам	14,937	36,110	11,226	6,267	68,540
Обязательства по сегментам	6,677	40,463	18,300	97	65,537
Прочие статьи по сегментам					
Ссуды, предоставленные клиентам	14,651	34,737	256	-	49,644
Основные средства и нематериальные активы	243	128	25	250	646
Средства клиентов	6,777	11,580	-	-	18,357
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(59)	(31)	(6)	(61)	(157)
Капитальные затраты	139	73	14	144	370

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные суммы	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года Итого
Процентные доходы	2,536	6,385	1,667	-	10,588
Процентные расходы	(644)	(2,824)	(3,540)	-	(7,008)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(375)	(3,907)	-	-	(4,282)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(7,391)	-	(7,391)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи	-	-	(3,583)	-	(3,583)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	116	(107)	(9)	-	-
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	-	(156)	-	(156)
Доходы по услугам и комиссии полученные	85	612	43	-	740
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(71)	(276)	(38)	-	(385)
Дивиденды полученные	-	-	78	-	78
Формирование прочих резервов	-	(22)	-	-	(22)
Прочие доходы	29	12	1	4	46
Внешние операционные доходы/(расходы)	**1,676**	**(147)**	**(12,908)**	**4**	**(11,375)**
(Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	(544)	(659)	1,203	-	-
Итого операционные доходы/(расходы)	**1,132**	**(806)**	**(11,705)**	**4**	**(11,375)**
Операционные расходы	(2,116)	(887)	(99)	(274)	(3,376)
Убыток до налогообложения	**(984)**	**(1,693)**	**(11,804)**	(270)	**(14,751)**
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	1,099	1,099
Убыток за год от продолжающейся деятельности	**(984)**	**(1,693)**	**(11,804)**	**829**	**(13,652)**
Активы по сегментам	19,990	44,387	13,120	6,745	84,242
Обязательства по сегментам	4,938	24,520	52,321	79	81,858
Прочие статьи по сегментам					
Ссуды, предоставленные клиентам	19,445	44,082	-	-	63,527
Основные средства и нематериальные активы	534	224	25	69	852
Средства клиентов	4,870	21,453	-	-	26,323
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(100)	(42)	(5)	(13)	(160)
Капитальные затраты	292	121	14	38	465

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	5,657	5,657	4,600	4,600
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	276	276	4,447	4,447
Средства в банках	5,273	5,273	6,004	6,004
Ссуды, предоставленные клиентам	49,644	49,644	63,527	63,527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,396	5,396	2,627	2,627
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	158	158	-	-
Прочие финансовые активы	25	25	101	101
Средства банков и финансовых учреждений	1,036	1,036	20,355	20,355
Средства Центрального банка Российской Федерации	14,686	14,686	17,430	17,430
Средства клиентов	18,357	18,357	26,323	26,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,331	2,331	14,528	14,411
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	28,692	28,692	3,000	3,000
Прочие финансовые обязательства	120	120	103	103

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен по состоянию на 31 декабря 2009 года следующим образом:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	276	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,396	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	158	-	-

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен по состоянию на 31 декабря 2008 года следующим образом:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,447	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,644	-	-

34. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями, с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, с использованием следующих оценок риска для активов и обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Средства в банках на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Выданные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и капитала 1 уровня составляла 3,003 млн. руб. и 2,719 млн.руб. соответственно с коэффициентами 4,34% и 3,93% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма капитала Банк для целей достаточности капитала и капитала 1 уровня составляла 2,852 млн. руб. соответственно с коэффициентом 3,18%.

35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Собрание акционеров пересматривает структуру капитала раз в год. В рамках такой оценки собрание акционеров анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основании рекомендаций собрания акционеров Банка поддерживает сбалансированность общей структуры капитала за счет выплаты дивидендов, дополнительной эмиссии акций, привлечения дополнительных заемных средств или погашения существующей задолженности.

ЦБ РФ регулирует риск банкротства банков и устанавливает минимальные требования к размеру капитала, необходимого для снижения кредитного и рыночного рисков банков, т.е. устанавливает коэффициент достаточности капитала.

По состоянию на 1 января 2010 и 2009 гг. коэффициент достаточности капитала составлял 7,0% (неаудировано) и 5,16% (неаудировано) соответственно, при установленном уровне ЦБ РФ 10%.

В отношении Банка осуществляются мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ от 27 октября 2008 года «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», поэтому к Банку не применяются ЦБ РФ санкции за невыполнение обязательных нормативов.

После проведенной рекапитализации Банк выполняет требование ЦБ РФ по достаточности капитала, по состоянию на 1 июня 2010 года коэффициент достаточности капитала составил 13,36% (неаудировано).

36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В процессе управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- ответственность руководства:
- наблюдательный Совет Банка осуществляет надзор за эффективностью системы управления рисками и формирование политик. Председатель Правления и Правление несут ответственность за внедрение процедур в области управления рисками, организацию соответствующих процессов, делегирование полномочий на принятие решений;
- Компетентность и экспертиза: решения по реагированию на риск принимаются на уровне, обеспечивающем компетентность решения. Перед принятием решения о реагировании на риск обеспечивается профильная и управленческая экспертиза;
- Стандарты и исключения: реакции на стандартные события риска должны быть стандартными и нормативно определенными, включая описание действий в исключительных случаях;
- Добавление ценности и разумная достаточность: на всех этапах управления рисками избегать действий, не уменьшающих риск и/или не добавляющих точности в оценке, при выборе способов оценки и реагирования на риск предпочтительны наиболее экономичные по затратам времени и человеческих ресурсов способы;
- на пути каждого риска минимально обязательны четыре рубежа контроля (два предупреждающих и два обнаруживающих), при высоких уровнях риска необходима независимость контрольных функций.

Среди основных рисков, влиявших на деятельность Банка в 2009 году, были следующие: стратегический риск, кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск персонала и третьих лиц, инфраструктурный и правовые риски.

Стратегический (бизнес) риск – принятие неправильных или несвоевременных решений о начале, развитии или прекращении деятельности по отдельным направлениям, секторам экономики или финансового рынка, регионам или продуктам, связанное с неверным анализом и прогнозом развития ситуации.

Факторами стратегического риска являются:

- недостижение объемов бизнеса и эффективности, достаточных для покрытия операционных издержек и развития бизнеса;
- невозможность своевременного замещения заемных средств ключевых инвесторов привлеченными с рынка средствами;
- низкая рентабельность, убыточность или затраты на выход из инвестиций в развитие сети, технологий и продвижение продуктов;
- невозможность или ограничение адсорбции финансовых последствий при реализации неожиданных негативных событий;
- исключения при предоставлении банковских услуг для отдельных клиентов с целью сохранения или укрепления с ними деловых отношений.

Банк управляет стратегическим риском путем организации разработки, реализации и контроля бизнес-планов, бюджетов и проектов развития.

Кредитный риск

Кредитный риск – неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником (клиентом, контрагентом) финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	3,870	(1,946)	1,924	-	1,924
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	276	-	276	-	276
Средства в банках	5,273	-	5,273	-	5,273
Ссуды, предоставленные клиентам	49,644	(474)	49,170	(48,310)	860
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,775	-	4,775	-	4,775
Прочие финансовые активы	25	-	25	-	25

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	2,892	(1,303)	1,589	-	1,589
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,447	-	4,447	-	4,447
Средства в банках	6,004	(5,390)	614	-	614
Ссуды, предоставленные клиентам	63,527	(2,555)	60,972	(60,945)	27
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,170	-	2,170	-	2,170
Прочие финансовые активы	101	-	101	-	101

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – ААА. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от ААА до ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. остатки в ЦБ РФ составляли 2,172 млн. руб. и 1,370 млн. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2009 году соответствовал инвестиционному уровню ВВВ.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2009 года (данная информация предоставляется для всех финансовых активов, которые не просроченные и не обесцененные):

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	212	434	3,222	2	-	3,870
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	-	-	-	-	276	276
Средства в банках	-	-	600	-	2,700	1,973	5,273
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	4,911	4,911
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,022	-	-	1,756	940	1,017	4,775
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	25	25

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	143	24	2,720	5	-	2,892
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	109	574	394	828	2,542	4,447
Средства в банках	-	-	3,334	-	-	2,670	6,004
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	9,461	9,461
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	285	38	1,830	2,153
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	101	101

Изменение кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов кредитного риска на заемщиков (принципалов, векселедателей, портфельных лимитов и т.п.) Банка и в соответствии с утвержденной Банком Кредитной политикой.

Не все заемщики, с которыми работает Банк, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств. Банком разработана новая внутренняя методика, позволяющая присваивать внутренние кредитные рейтинги корпоративным заемщикам.

Эта методика формирует рейтинг клиента на основании анализа его основных бизнес- и финансовых показателей с возможностью корректировок в случае недостаточной полноты данных для анализа на основе сравнения с подобными заемщиками. Данный метод позволяет присвоить рейтинг на основании следующих критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Банком и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Таким образом, применяемая Банком критериальная модель позволяет дать текущую оценку заемщика и справедливой стоимости кредита.

Возможно присвоение следующих рейтингов: A, B, C, D и R. Наивысший рейтинг – A, низший – D. Текущим заемщикам, по которым основным способом возврата задолженности являются реструктуризация путем улучшения обеспечения и/или пересмотра сроков кредитования, рефинансирование либо отступное, при наличии согласованного с Банком плана реструктуризации/рефинасирования на период действия этого плана может быть присвоен рейтинг R.

Критериальная оценка, основанная на характеристиках корпоративного заемщика, а также оценка обеспечения задолженности являлись основным фактором при принятии решения о выдаче ссуд.

При выдаче кредитов физическим лицам в 2009 году применялся индивидуальный подход к оценке кредитоспособности на основе данных об образовании, занятости, уровне дохода, кредитной истории, имуществе, принадлежащем заемщику и/или поручителю. На основании полученной информации рассчитывался максимальный лимит кредита с учетом текущей долговой нагрузки на заемщика.

Методика, в соответствии с которой присваиваются рейтинги, разработана и действует в Банке с 2009 года и не применяется ретроспективно в отношении остатков ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2008 года.

В следующей таблице анализируется качество ссуд, предоставленных клиентам (которые не просрочены и не обесценены):

Рейтинг	**31 декабря 2009 года**
A	1,382
C	144
D	7
R	3,378
Итого	**4,911**

В следующей таблице представлены сроки возникновения просроченных ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся обесцененными по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	до 3 мес.	**от 3 до 6 мес.**	**от 6 мес. до 1 года**	**более 1 года**	**Итого**
Ссуды, предоставленные клиентам	4,969	544	10,135	1,309	16,957

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5,012	633	12	5,657
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	276	-	-	276
Средства в банках	5,273	-	-	5,273
Ссуды, предоставленные клиентам	48,332	-	1,312	49,644
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,374	1,022	-	5,396
Прочие финансовые активы	25	-	-	25
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**63,292**	**1,655**	**1,324**	**66,271**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	14,686	-	-	14,686
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	158	-	-	158
Средства банков и финансовых учреждений	8	1,028	-	1,036
Средства клиентов	18,293	-	64	18,357
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,191	140	-	2,331
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	28,692	-	-	28,692
Прочие финансовые обязательства	120	-	-	120
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**64,148**	**1,168**	**64**	**65,380**
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	**(856)**	**487**	**1,260**	

Активы, пассивы и обязательства, связанные с предоставлением кредитов, отражены в основном в зависимости от местонахождения контрагента. Остатки по расчетам с российскими контрагентами в виде сумм фактической задолженности от/перед оффшорными компаниями таких российских контрагентов включаются в категорию «Российская Федерация».

Наличность в кассе и основные средства отражены в зависимости от страны местонахождения.

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4,431	158	11	4,600
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,447	-	-	4,447
Средства в банках	2,670	3,334	-	6,004
Ссуды, предоставленные клиентам	62,947	-	580	63,527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,644	-	-	2,644
Прочие финансовые активы	101	-	-	101
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**77,240**	**3,492**	**591**	**81,323**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	17,430	-	-	17,430
Средства банков и финансовых учреждений	14,539	5,813	3	20,355
Средства клиентов	19,315	680	6,328	26,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,860	3,668	-	14,528
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	3,000	-	-	3,000
Прочие финансовые обязательства	103	-	-	103
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**65,247**	**10,161**	**6,331**	**81,739**
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	**11,993**	**(6,669)**	**(5,740)**	

Рыночный риск

Рыночный риск – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов в портфеле Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов или других активов.

Составляющими рыночного риска являются:

Процентный – изменение процентных ставок на рынке, приводящее к уменьшению процентных доходов и/или увеличению процентных расходов.

Валютный – изменение стоимости активов, обязательств и производных финансовых инструментов в различных валютах, возникающее в результате изменения валютного курса.

Фондовый – изменение стоимости базовых или производных финансовых инструментов из-за изменения поведения инвесторов на финансовых рынках.

Доступ к рыночным инструментам – отсутствие или ограничение доступа к заимствованиям на финансовых рынках, установление новых требований по фондированию инструментов ликвидности и хеджирования сделок.

Риск ликвидности – убыток вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В приведенной ниже таблице представлен общий анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Просро-ченные	31 декабря 2009 года Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1.79	320	-	-	-	-	-	320
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8.49	63	-	-	-	-	-	63
Средства в банках	4.22	5,136	-	-	137	-	-	5,273
Ссуды, предоставленные клиентам	15.4	2,442	1,567	3,538	3,801	8,576	25,390	45,314
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.21	2,870	-	-	-	-	-	2,870
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		**10,831**	**1,567**	**3,538**	**3,938**	**8,576**	**25,390**	**53,840**
Денежные средства и их эквиваленты	0.32	5	-	-	-	-	-	5
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.75	213	-	-	-	-	-	213
Ссуды, предоставленные клиентам	17.08	57	305	709	2,455	191	613	4,330
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11.42	1,905	-	-	-	-	-	1,905
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по переменным ставкам		**2,180**	**305**	**709**	**2,455**	**191**	**613**	**6,453**
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		**13,011**	**1,872**	**4,247**	**6,393**	**8,767**	**26,003**	**60,293**
Денежные средства и их эквиваленты		5,332	-	-	-	-	-	5,332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		621	-	-	-	-	-	621
Прочие финансовые активы		25	-	-	-	-	-	25
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		**5,978**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,978**
Итого финансовые активы		**18,989**	**1,872**	**4,247**	**6,393**	**8,767**	**26,003**	**66,271**

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Просро-ченные	31 декабря 2009 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства Центрального банка Российской Федерации	11.40	14,686	-	-	-	-	-	14,686
Средства клиентов	6.74	701	805	10,361	239	1,114	-	13,220
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.51	992	142	644	66	-	-	1,844
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6.5	3,692	-	-	25,000	-	-	28,692
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		**20,071**	**947**	**11,005**	**25,305**	**1,114**	**-**	**58,442**
Средства банков и финансовых учреждений	1.80	7	84	200	745	-	-	1,036
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменным ставкам		**7**	**84**	**200**	**745**	**-**	**-**	**1,036**
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		**20,078**	**1,031**	**11,205**	**26,050**	**1,114**	**-**	**59,478**
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки		158	-	-	-	-	-	158
Средства клиентов		5,137	-	-	-	-	-	5,137
Выпущенные долговые ценные бумаги		486	-	1	-	-	-	487
Прочие финансовые обязательства		120	-	-	-	-	-	120
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		**5,901**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**5,902**
Итого финансовые обязательства		**25,979**	**1,031**	**11,206**	**26,050**	**1,114**	**-**	**65,380**
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(5,990)	841	(6,959)	(19,657)	7,653	26,003	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		(9,240)	620	(7,467)	(21,367)	7,462	25,390	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по переменным ставкам		2,173	221	509	1,710	191	613	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(7,067)	841	(6,958)	(19,657)	7,653	26,003	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом		(7,067)	(6,226)	(13,184)	(32,841)	(25,188)	815	

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Просро-ченные	31 декабря 2008 года Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1.08	14	-	-	-	-	-	14
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.51	1,425		-	-		-	1,425
Средства в банках	3.34	2,350	-	2,697	137	-	-	5,184
Ссуды, предоставленные клиентам	16.20	3,031	6,942	6,630	8,798	11,406	7,983	44,790
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.15	950	-	-	-	-	-	950
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		**7,770**	**6,942**	**9,327**	**8,935**	**11,406**	**7,983**	**52,363**
Денежные средства и их эквиваленты	1.08	9	-	-	-	-	-	9
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9.65	3,022	-	-	-	-	-	3,022
Средства в банках	20.00	-	-	182	-	-	-	182
Ссуды, предоставленные клиентам	15.63	17	1,045	4,865	3,402	-	9,408	18,737
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12.76	1,220	-	-	-	-	-	1,220
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по переменным ставкам		**4,268**	**1,045**	**5,047**	**3,402**	**-**	**9,408**	**23,170**
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		**12,038**	**7,987**	**14,374**	**12,337**	**11,406**	**17,391**	**75,533**
Денежные средства и их эквиваленты		4,577	-	-	-	-	-	4,577
Средства в банках		-	-	638	-	-	-	638
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		474	-	-	-	-	-	474
Прочие финансовые активы		101	-	-	-	-	-	101
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		**5,152**	**-**	**638**	**-**	**-**	**-**	**5,790**
Итого финансовые активы		**17,190**	**7,987**	**15,003**	**12,337**	**11,406**	**17,391**	**81,323**

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Просро-ченные	31 декабря 2008 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства Центрального банка Российской Федерации	13	17,430	-	-	-	-	-	17,430
Средства банков и финансовых учреждений	12.32	12,312	2,076	4,277	-	-	-	18,665
Средства клиентов	7.19	4,711	5,330	5,354	759	731	-	16,885
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,24	2,998	5,125	1,142	5,095	10	-	14,371
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	8.5	-	-	3,000	-	-	-	3,000
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		**37,452**	**12,531**	**13,773**	**5,854**	**741**	**-**	**70,351**
Средства банков и финансовых учреждений	4.51	-	-	-	1,675	-	-	1,675
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменным ставкам		**-**	**-**	**-**	**1,675**	**-**	**-**	**1,675**
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		**37,452**	**12,531**	**13,773**	**7,529**	**741**	**-**	**72,026**
Средства банков и финансовых учреждений		15	-	-	-	-	-	15
Средства клиентов		9,439	-	-	-	-	-	9,439
Выпущенные долговые ценные бумаги		9	88	38	22	-	-	157
Прочие финансовые обязательства		103	-	-	-	-	-	103
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		**9,566**	**88**	**38**	**22**	**-**	**-**	**9,714**
Итого финансовые обязательства		**47,018**	**12,619**	**13,811**	**7,551**	**741**	**-**	**81,740**
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(29,828)	(4,632)	1,192	4,786	10,665	17,391	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		(29,582)	(5,589)	(4,446)	3,081	10,665	7,983	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по переменным ставкам		4,268	1,045	5,047	1,727	-	9,408	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(25,414)	(4,544)	601	4,808	10,665	17,391	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом		(25,414)	(29,958)	(29,357)	(24,549)	(13,884)	3,507	

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности. В таблицах приведены данные по ожидаемым срокам погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, на основе недисконтированных сроков, оставшихся до погашения по финансовым обязательствам согласно договорам, включая проценты, которые будут начислены по таким обязательствам, за исключением случаев, когда Банк ожидает, что движение денежных средств произойдет в другом отчетном периоде.

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Центрального банка Российской Федерации	11.40	14,814	-	-	-	-	14,814
Средства банков и финансовых учреждений	1.80	8	101	197	789	-	1,095
Средства клиентов	5.74	1,231	835	11,204	321	1,144	14,735
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.47	1,147	2	705	79	-	1,933
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6.13	3,446	410	1,638	29,370	-	34,864
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		20,646	1,348	13,744	30,559	1,144	67,441
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		158	-	-	-	-	158
Средства клиентов		5,154	-	-	-	-	5,154
Выпущенные долговые ценные бумаги		31	455	1	-	-	487
Прочие финансовые обязательства		120	-	-	-	-	120
Гарантии выданные		-	-	330	-	-	330
Кредитные линии		4	-	8	1,564	34	1,610
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		5,467	455	339	1,564	34	7,859
Итого финансовые обязательства		**26,113**	**1,803**	**14,083**	**32,123**	**1,178**	**75,300**

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Центрального банка Российской Федерации	13	14,732	-	-	-	-	14,732
Средства банков и финансовых учреждений	11.97	15,159	2,154	4,744	1,839	-	23,896
Средства клиентов	7.19	4,542	5,522	5,716	1,363	1,034	18,177
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.24	3,300	5,706	1,564	5,775	14	16,379
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6.5	-	-	3,195	-	-	3,195
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		37,733	13,382	15,239	8,977	1,048	76,379
Средства банков и финансовых учреждений		15	-	-	-	-	15
Средства клиентов		9,438	-	-	-	-	9,438
Выпущенные долговые ценные бумаги		9	88	36	22	-	157
Прочие финансовые обязательства		103	-	-	-	-	103
Гарантии выданные		132	596	938	1,160	-	2,826
Кредитные линии		-	-	265	2,861	50	3,176
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		9,697	684	1,241	4,043	50	15,715
Итого финансовые обязательства		**47,430**	**14,066**	**16,480**	**13,020**	**1,098**	**92,094**

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Срочные депозиты клиентов приведены, исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Процентный риск оценивался более детально. Каждой группе финансовых инструментов выбирался экономически обоснованный риск-фактор (процентная ставка). Так же учитывалась дюрации активов и длительность ставок. Были рассмотрены два сценария: рост и падение одновременно всех ставок. Результаты влияния процентного риска на прибыль до налогообложения представлены в таблице.

Влияние на прибыль:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Сценарий роста ставок (млн. руб.)	Сценарий падения ставок (млн. руб.)	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3)	3	30	(30)
Средства в банках	(21)	15	2	(2)
Ссуды, предоставленные клиентам	(71)	59	188	(188)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(64)	74	12	(12)
Финансовые обязательства:				
Средства банков и финансовых учреждений	19	(12)	(17)	17
Выпущенные долговые ценные бумаги	74	(121)	–	–
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	**(86)**	**18**	**215**	**(215)**

Валютный риск

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30,2442 руб.	Евро 1 евро = 43,3883 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Всего (млн. руб.)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	3,706	1,325	537	89	5,657
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	276	-	-	-	276
Средства в банках	5,273	-	-	-	5,273
Ссуды, предоставленные клиентам	41,607	7,339	698	-	49,644
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,355	1,041	-	-	5,396
Прочие финансовые активы	12	7	6	-	25
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**55,229**	**9,712**	**1,241**	**89**	**66,271**
ПАССИВЫ:					
Средства Центрального банка Российской Федерации	14,686	-	-	-	14,686
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	154	4	-	-	158
Средства банков	-	482	554	-	1,036
Средства клиентов	11,521	5,849	926	61	18,357
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,605	726	-	-	2,331
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	28,692	-	-	-	28,692
Прочие финансовые обязательства	9	110	1	-	120
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**56,667**	**7,171**	**1,481**	**61**	**65,380**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**(1,438)**	**2,541**	**(240)**	**28**	

Сделки спот

Справедливая стоимость сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска сделок спот представлен в следующей таблице:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30,2442 руб.	Евро 1 Евро = 43,3883 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
Обязательства по сделкам спот	(118)	(3,764)	(177)	-	(4,059)
Требования по сделкам спот	3,924	20	115	-	4,059
НЕТТО – ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	**3,806**	**(3,744)**	**(62)**	**-**	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**2,368**	**(1,203)**	**(302)**	**28**	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 29.3804 руб.	Евро 1 евро = 41.4411 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2008 года Всего
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	3,475	918	156	51	4,600
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,447	-	-	-	4,447
Средства в банках	3,016	2,988	-	-	6,004
Ссуды, предоставленные клиентам	48,094	14,429	1,004	-	63,527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,515	129	-	-	2,644
Прочие финансовые активы	21	77	3	-	101
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**61,568**	**18,541**	**1,163**	**51**	**81,323**
ПАССИВЫ:					
Средства Центрального банка Российской Федерации	17,430	-	-	-	17,430
Средства банков	3,272	16,305	778	-	20,355
Средства клиентов	20,239	5,271	764	49	26,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,672	3,856	-	-	14,528
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	3,000	-	-	-	3,000
Прочие финансовые обязательства	99	4	-	-	103
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**54,712**	**25,436**	**1,542**	**49**	**81,739**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**6,856**	**(6,895)**	**(379)**	**2**	

Сделки спот

Справедливая стоимость сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска сделок спот представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 29.3804 руб.	Евро 1 евро = 41.4411руб.	Прочая валюта	31 декабря 2008 года Итого
Обязательства по сделкам спот	(5,546)	-	-	-	(5,546)
Требования по сделкам спот	31	5,420	95	-	5,546
НЕТТО – ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	**(5,515)**	**5,420**	**95**	**-**	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**1,341**	**(1,475)**	**(284)**	**2**	

Анализ чувствительности к валютному риску

В целях анализа чувствительности к валютному риску в своем сценарии Банк использует изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю в размере VAR.

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Банка к увеличению или уменьшению курса доллара США на 6% и 3.8% по отношению к рублю и увеличению или уменьшению евро на 5% и 4% по отношению к рублю по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.
Эти уровни чувствительности используются при подготовке внутренней отчетности по валютному риску для руководства и отражают проведенную руководством оценку возможного изменения курсов валют. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на указанные проценты по сравнению с действующими. В анализе чувствительности к риску участвуют внешние займы, предоставленные в валюте, отличной от валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	рубль/доллар США +6%	рубль/доллар США -6%	рубль/доллар США +3.8%	рубль/доллар США -3.8%
Влияние на прибыли или убытки	(72)	72	(59)	59
Влияние на капитал	(45)	45	(48)	48

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	рубль/ евро +5%	рубль/ евро +5%	рубль/ евро +4%	рубль/ евро +4%
Влияние на прибыли или убытки	(15)	15	(11)	11
Влияние на капитал	(11)	11	(9)	9

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Фондовый риск

Банк подвержен риску изменения цен на долевые инструменты в связи с финансовыми вложениями в акции. Управление фондовым риском происходит с помощью разделения на две группы бумаг. Первая группа – это акции торгового портфеля. В этот портфель можно покупать и продавать акции согласно инвестиционной декларации для торгового портфеля. Для торгового портфеля установлен общий лимит вложений, лимиты на позиции, лимиты

stop-loss. Вторая группа – акции, неудовлетворяющие инвестиционной декларации. Для акций этой группы разрешены только операции продажи, операции покупки запрещены.

Анализ чувствительности к изменению цен на акции

Описанный ниже анализ чувствительности проводился исходя из подверженности риску колебания цен на акции на отчетную дату.

В случае если цены на акции были бы на 20% и 23% выше/ниже по ликвидным акциям и на 40% и 50% по неликвидным акциям, чистая прибыль Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., увеличилась/сократилась бы на 161 млн. руб. и 109 млн. руб. соответственно в результате изменения справедливой стоимости акций.

Риск персонала и третьих лиц – негативное последствие, возникающее из-за ошибочных или намеренных действий персонала или третьих лиц.

Факторами данного риска являются:

- хищение активов третьими лицами с использованием несанкционированного доступа к физическим активам, операционным/платежным системам или скомпрометированных средств идентификации клиентов;
- несоответствие установленным стандартам, задержки, невыполнение и/или ошибки в исполнении и учете операций, основных бизнес- и контрольных процессах, вызванные ошибочными или намеренными действиями персонала;
- утрата и утечка конфиденциальной или чувствительной для Банка и акционеров информации в результате ошибочных или намеренных действий персонала или третьих лиц, хакерских или вирусных атак;
- намеренное или ошибочное распространение сотрудниками или третьими лицами дискредитирующей информации об акционерах, Банке, его руководстве в СМИ (включая Интернет), в регулирующих и правоохранительных органах;
- недостаточное количество и квалификация сотрудников, неадекватное планирование, развитие, материальное и моральное поощрение персонала, отсутствие замещения ключевых сотрудников.

Банк управляет риском персонала и третьих лиц путем:

- Реализация принципа «Знай своего сотрудника» и «Знай своего клиента»;
- Разграничения прав доступа/полномочий. Контроля доступа, принцип «4-х глаз», ограничения на передачу/копирование информации;
- Регулярного проведения фин. контроля (сверки, инвентаризация, пересчет ценностей), контроля каналов передачи информации, контрольных закупок, выборочных проверок;
- Внутренних и служебных расследований, отчетов о существенных событиях.

Инфраструктурный риск – ограничение проведения операций из-за утраты информации или доступа к ней, неправильной работы или невозможности быстрого восстановления документооборота, информационных систем, технологической инфраструктуры.

- недостатки деятельности сторонних поставщиков товаров и услуг (в т.ч. действующих в режиме аутсорсинга), а также платежных сетей, их выбора и оценки их качества;
- утрата материальных активов, или снижение их стоимости из-за износа или повреждения;
- недостаток помещений, оборудования, нестабильность технической инфраструктуры и процедур передачи документов и данных между объектами, в том числе в чрезвычайных ситуациях;
- нестабильность операционных систем, процедур обработки документов и данных, их передачи между системами и помещениями, в том числе в чрезвычайных ситуациях.

Банк управляет инфраструктурным риском путем стандартизации требований к поставщикам и подрядчикам, разработки планов действий в чрезвычайных ситуациях, поддержки систем управления инцидентами.

Правовой риск – негативное последствие, связанное с несоответствием требованиям законодательства, регуляторов, договорных обязательств и/или стандартов и внутренних процедур.

Факторами правового риска являются:

- неправильное понимание и/или применение законодательства при оказании финансовых услуг или проведении транзакций, финансирование по незнанию незаконных операций;
- неэффективность или невозможность юридической защиты интересов при совершении действий юридического характера (заключении сделок, подписании договоров, оформления доверенностей и т.п.), а также при реагировании на запросы правоохранительных органов;
- недостоверность и/или несвоевременность предоставления надзорной отчетности, вызванные намеренным искажением, неправильным пониманием или применением правил учета, недостатками надзора за подготовкой и сохранностью первичных документов и данных учета;
- несоответствие требованиям налогового законодательства из-за их неправильного понимания и/или применения при оказании финансовых услуг и при проведении транзакций.

Банк управляет правовым риском путем:

- мониторинга изменений законодательства, информирования, анализа и оценки критичности изменений;
- предварительной юридической и налоговой экспертизы продуктов, операций, сделок;
- разработки и внедрения изменений в упреждающем порядке; анализ претензий, запросов государственных органов и исков;
- юридического сопровождения споров и претензий.

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Неконсолидированная финансовая отчетность

Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ»

(открытое акционерное общество)

за 2010 год,

составленная в соответствии с Международными стандартами

финансовой отчетности

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

Отдельная финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

Содержание

Отдельный Отчет о финансовом положении 4
Отдельный Отчет о совокупном доходе 5
Отдельный Отчет об изменениях в капитале 7
Отдельный Отчет о движении денежных средств 8

Примечания к отдельной финансовой отчетности

1. Описание деятельности 10
2. Основа подготовки отчетности 13
3. Корректировка ошибок предыдущего отчетного периода 13
4. Основные положения учетной политики 14
5. Существенные учетные суждения и оценки 29
6. Информация по сегментам 29
7. Денежные средства и их эквиваленты 31
8. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 32
9. Средства в кредитных организациях 32
10. Кредиты клиентам 33
11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 37
12. Основные средства 38
13. Нематериальные активы 39
14. Налогообложение 39
15. Прочие расходы от обесценения и резервы 41
16. Прочие активы и обязательства 41
17. Задолженность перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и ЦБ РФ 42
18. Субординированный заем от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» 42
19. Средства кредитных организаций 43
20. Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 43
21. Средства клиентов 43
22. Выпущенные долговые ценные бумаги 44
23. Капитал 45
24. Договорные и условные обязательства 45
25. Чистые комиссионные доходы 46
26. Доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи 47
27. Прочие доходы 47
28. Расходы на персонал 47
29. Прочие операционные расходы 48
30. Управление рисками 49
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов 61
32. Анализ сроков погашения активов и обязательств 63
33. Операции со связанными сторонами 65
34. Достаточность капитала 66

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

Руководство Банка отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку отдельной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена Правлением Банка **27 июня 2011 года**.

От имени Правления:

Председатель Правления
А.А. Хандруев

27 июня 2011 года

Финансовый директор
В.В. Доленко

27 июня 2011 года

Отдельный отчет о финансовом положении
На 31 декабря 2010 года
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г. (скорректировано)	2008 г. (скорректировано)
Активы				
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		598	226	68
Денежные средства и их эквиваленты	7	5,643	5,657	4,600
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	-	276	4,447
Средства в кредитных организациях	9	1,894	5,273	6,004
Кредиты клиентам	10	37,811	49,644	63,527
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	18,153	5,396	2,644
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	11	3,418	-	-
Основные средства	12	547	591	701
Нематериальные активы	13	102	55	151
Требования по текущему налогу на прибыль		29	48	343
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	950	1,063	1,052
Прочие активы	16	308	278	661
Итого активы		**69,453**	**68,507**	**84,198**
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и Правительством	17	-	14,686	17,430
Средства кредитных организаций	19	3,036	1,036	20,355
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	-	158	-
Средства клиентов	21	35,283	18,357	26,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	214	2,331	14,526
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	17	16,136	28,692	3,000
Субординированный заем	18	3,755	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-	2
Прочие обязательства	16	2,736	277	220
Итого обязательства		**61,160**	**65,537**	**81,858**
Капитал				
Уставный капитал		5,000	5,389	5,389
Эмиссионный доход		-	92	92
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		2,531	(2,916)	(2,680)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		662	405	(461)
Итого капитал		**8,293**	**2,970**	**2,340**
Итого капитал и обязательства		**69,453**	**68,507**	**84,198**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Хандруев А.А. Председатель Правления

Доленко В.В. Главный Финансовый директор

27 июня 2011 года

Прилагаемые примечания на стр. 10-87 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности

Отдельный отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г. (скорректировано)
Процентные доходы			
Кредиты клиентам, за исключением дебиторской задолженности по финансовой аренде		5,590	9,599
Инвестиционные ценные бумаги		729	796
Средства в кредитных организациях		182	272
		6,501	**10,667**
Процентные расходы			
Средства клиентов		(1,620)	(1,585)
Задолженность перед ГК АСВ		(2,081)	(1,653)
Задолженность перед ЦБ РФ		(146)	(2,105)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(46)	(665)
Средства кредитных организаций		(29)	(311)
		(3,922)	**(6,319)**
Чистый процентный доход		**2,579**	**4,348**
Резерв под обесценение кредитов	9, 10	(1,669)	(3,124)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение займа		**910**	**1,224**
Чистые комиссионные доходы	25	143	200
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(149)	993
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	26	256	187
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		134	396
- переоценка валютных статей		121	(569)
Чистые расходы по операциям с драгоценными металлами		(4)	(9)
Дивиденды полученные		6	23
Прочие доходы	27	615	27
Непроцентные доходы		**1,122**	**1,248**
Расходы на персонал	28	(982)	(1,029)
Расходы по аренде		(272)	(435)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12, 13	(151)	(156)
Прочие операционные налоги		(89)	(120)
Прочие операционные расходы	29	(360)	(764)
Доходы/(расходы) от создания/(восстановления) прочих резервов	15	16	(6)
Непроцентные расходы		**(1,838)**	**(2,515)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**194**	**(43)**
Расходы по налогу на прибыль		(128)	(163)
Прибыль (убыток) за отчетный год		**66**	**(206)**
Прочие совокупные доходы/(расходы)			

Прилагаемые примечания на стр.10-67 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности

Отдельный отчет о совокупном доходе (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в миллионах российских рублей)

Чистые нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	533	1 117
Реализованные доходы /(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(256)	(187)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(20)	(64)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов	**257**	**866**
Итого совокупный доход за год	**323**	**660**

Прилагаемые примечания на стр.10-67 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности

Отдельный отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	*Дополнительный капитал*	*Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи*	*Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)*	*Итого*
На 31 декабря 2008 г. (в соответствии с ранее выпущенной отчетностью)	**5,389**	**92**	**(476)**	**(2,621)**	**2,384**
Пересчет ошибок предыдущего периода	-	-	15	(59)	(44)
На 31 декабря 2008 г. (скорректировано)	**5,389**	**92**	**(461)**	**(2,680)**	**2,340**
Итого совокупный доход за год (скорректировано)	-	-	866	(206)	660
Прекращение деятельности дочерней компании (Примечание 1)	-	-	-	(30)	(30)
На 31 декабря 2009 г. (скорректировано)	**5,389**	**92**	**405**	**(2,916)**	**2,970**
Итого совокупный доход за год	-	-	257	66	**323**
Уменьшение уставного капитала (Примечание 23)	(5,389)	(92)	-	5,481	-
Взнос уставного капитала (Примечание 23)	5,000	-	-	-	**5,000**
На 31 декабря 2010 г.	**5,000**	**-**	**662**	**2,631**	**8,293**

Прилагаемые примечания на стр 10-67 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности

Отдельный 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			
Проценты полученные		6,930	6,628
Проценты выплаченные		(3,766)	(6,748)
Комиссии полученные		224	297
Комиссии выплаченные		(121)	(97)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(158)	325
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		84	512
Прочие доходы полученные		14	49
Расходы на персонал, выплаченные		(976)	(1,053)
Прочие операционные расходы выплаченные		(742)	(850)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**1,489**	**(937)**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(372)	(159)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		280	4,688
Средства в кредитных организациях		3,413	785
Кредиты клиентам		(8,452)	15,693
Прочие активы		(19)	(173)
Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств			
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством		(14,686)	(2,769)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(154)	156
Средства кредитных организаций		2,084	(19,715)
Средства клиентов		16,979	(5,071)
Выпущенные векселя		(1,914)	(12,059)
Прочие обязательства		(33)	(99)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		**(1,385)**	**(22,660)**
Уплаченный налог на прибыль		(16)	(2)
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от операционной деятельности		**(1,401)**	**(22,662)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
(Покупка) инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(62,047)	(27,128)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		46,929	25,620
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(165)	(26)
Поступления от реализации основных средств		-	7
Чистое (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		**(15,283)**	**(1,527)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение средств от Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов"		12,150	25,200
(Погашение) средств, привлеченных от Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов"		(5,001)	
Привлечение субординированного займа от Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	17	5,000	
Поступления от увеличения уставного капитала		5,000	
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		**17,149**	**25,200**

Прилагаемые примечания на стр.10-67 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности

Отдельный отчет о движении денежных средств (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г.
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(479)	46
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**(14)**	**1,057**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	5,657	4,600
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7	**5,643**	**5,657**

Прилагаемые примечания на стр.10-67 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

АКБ «Союз» (Открытое акционерное общество) (далее по тексту – "Банк") является акционерным банком, который был зарегистрирован в Российской Федерации 4 декабря 1992 года в качестве закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации под названием АКБ «Алина-Москва». 10 апреля 1994 года Банк был зарегистрирован в качестве открытого акционерного общества, а 15 января 1999 года Банк был переименован в АКБ «Ингосстрах-Союз». 19 февраля 2004 года Банк был переименован в АКБ «Союз».

30 сентября 2003 года к Банку были присоединены «Автогазбанк», «Сибирский региональный Банк» и «Народный Банк Сбережений». Впоследствии присоединенные Банки стали региональными центрами-филиалами нового Банка.

В течение первого полугодия 2009 года произошла смена акционеров Банка. Акционерами Банка стали ЗАО «ГазФинанс» (75% акций), входящее в группу ОАО «Газпром» и ЗАО «ИнВест-Полис», входящее в группу ОСАО «Ингосстрах» (25% акций).

В первом квартале 2010 года, в рамках реализации дополнительных мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, направленных на укрепление финансовой устойчивости, проведена рекапитализация Банка. Заново сформирован уставный капитал Банка в размере 5 000 млн. руб. Пакет акций в размере 50% плюс 1 акция приобретен государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее «ГК «АСВ»), пакет акций в размере 50% минус 1 акция приобретен ОСАО «Ингосстрах».

Банк осуществляет деятельность на основании:

- генеральной лицензии Банка России №2307 от 03.03.2004 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности (№177-06756-100000 от 17.06.2003 года);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности (№177-06759-010000 от 17.06.2003 года);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности (№177-06769-000100 от 17.06.2003 года);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (№177-11231-001000 от 29.04.2008 года);
- лицензии биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории РФ (№1108 от 13.12.2007 года);
- лицензии на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар (№1108 от 13.12.2007 года);
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами (№2307 от 03.03.2004 года).

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий, принимает вклады населения, осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Зарегистрированный Головной офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 127055, Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1. Официальный сайт Банка в сети Интернет находится по адресу www.banksoyuz.ru. По состоянию на 31 декабря 2010 года на территории Российской Федерации работали 7 филиалов Банка, 29 дополнительных офисов (из них 11 – в Москве) и 8 операционных офисов. Всего региональная сеть насчитывает 37 точек продаж, открытых в основных промышленных и культурных центрах России: Москва, Адлер, Волгоград, Екатеринбург, Ижевск, Иркутск, Калининград, Казань, Краснодар, Красноярск, Нижний Новгород, Пермь, Ростов-на-Дону, Самара, Санкт-Петербург, Сочи, Томск, Тюмень.

С 28 октября 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов физических лиц под номером 117. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". В соответствии с Федеральным законом №174-ФЗ "О внесении изменений в статью 11 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" вступившего в силу 14 октября 2008 года страхование обеспечивает возмещение каждому физическому лицу , суммы вклада в размере 100 процентов,

(в миллионах российских рублей)

но не более 700 000 рублей по вкладам физических лиц открытым в Банке, в отношении которых наступил страховой случай.

Доля собственности Банка в дочерних компаниях представлена следующим образом:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций (%) 31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	Вид деятельности
АКБ «Союз» (ОАО)	Российская Федерация	Головной банк	Головной банк	Коммерческий банк
ООО «Союз Лизинг»	Российская Федерация	99,99%	99,99%	Лизинговая деятельность
ООО «ЭнАтом»	Российская Федерация	60,00%	60,00%	Финансовое посредничество

В октябре 2009 года Банк приобрел 99,99% акций ООО «Союз Лизинг», которое ранее находилось под контролем конечного акционера Банка. Основная деятельность ООО «Союз Лизинг» заключается в лизинговой деятельности.

10 декабря 2009 года была досрочно прекращена сделка секьюритизации с Russian Auto Loans Finance B.V. Убыток от этой сделки отражен в нераспределенной прибыли в размере 26 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года акциями банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
ЗАО «ГазФинанс»	-	75%
ЗАО «ИнВест-Полис»	-	24,96%
Прочие	-	0,04%
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	50% + 1 акция	-
ОСАО «Ингосстрах»	50% - 1 акция	-
Итого	**100,0**	**100,0**

Принцип непрерывности деятельности

При подготовке настоящей отдельной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Банк анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.
С конца 2008 года в ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ начали осуществлять в отношении Банка мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом 175-ФЗ от 27 октября 2008 года « О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года». В период 2008 – 2009 годов в Банке была стабилизирована ситуация с ликвидностью за счет займов привлеченных от ГК «АСВ» в общей сумме 30,000 млн. руб., а так же краткосрочных займов от ЦБ РФ в размере 14, 666 млн. руб.
19 января 2010 года в Банке приступила к работе временная администрация Банка, функции которой выполняла ГК «АСВ». По итогам деятельности временной администрации следует выделить следующие реализованные меры:

(в миллионах российских рублей)

- В соответствии с требованиями Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» уставной капитал Банка был уменьшен до 1 рубля.
- 15 марта 2010 года акционеры Банка ГК «АСВ» и ОСАО «Ингосстарх» внесли дополнительные денежные средства в уставной капитал в размере по 2 500 млн. руб. каждый. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2010 года уставной капитал Банка составил 5,000 млн. руб.
- Банком были полностью возвращены краткосрочные займы и депозиты ЦБ РФ на сумму 14 686 млн. руб.
- Общая задолженность Банка перед ГК «АСВ» в 2010 году сократилась: займы полученные от ГК «АСВ» в 2008-2009 годах на сумму 30 млрд. руб. были частично погашены на сумму 1,800 млн. руб. в 2009 году, и на сумму 18,200 млн. руб. в 2010 году, соответственно, в счет оплаты встречных прав требований по кредитам, переданным в ГК «АСВ». Помимо того, в 2010 году Банк вернул 5,000 млн. руб. из ранее полученных средств в 2008 -2009 годах и 1 млн. руб. из средств полученных в 2010 г. Оставшиеся 5,000 млн. руб. обслуживаются Банком по ставке 6.5% и должны быть возвращены в срок до 14 января 2014 года.
- В 2010 году Банком были привлечены займы от ГК «АСВ» на сумму 12,150 млн. руб. на срок до 26 января 2015 года по ставке 9% и субординированный займ на сумму 5,000 млн. руб. сроком до 9 марта 2015 года по ставке 3,5% годовых.
- Начиная с 6 апреля 2010 года Банк выполняет требование ЦБ РФ по достаточности капитала. По состоянию на 1 января 2011 года коэффициент достаточности капитала составляет 14,18%.
- Начиная с 16 ноября 2008 года Банк нарушал норматив Н6 «Совокупный риск на одного заемщика», вместе с тем, в период работы временной администрации Банк существенно сократил значение данного норматива с 61,33% по состоянию на 19 января 2010 года (начало работы временной администрации), до 55,24% на 30 марта 2010 года (окончания работы временной администрации). Согласно Федерального Закона 175-ФЗ от 27 октября 2008 года « О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», за данное нарушение ЦБ РФ может не применять меры воздействия к Банку. Значение норматива Н6 достигло уровень, не превышающий установленного значения ЦБ РФ 29 января 2011 года.
- Временная администрация завершив свою работу 30 марта 2010 года. Начиная с апреля 2010 года, в Банке был отмечен прирост денежных средств корпоративных и розничных клиентов, чему способствовало восстановление положительного информационного фона о деятельности Банка на рынке. В 2010 году Банк вышел на докризисный уровень привлечения средств от физических лиц и значительно нарастил базу корпоративного привлечения, сократив при этом долю государственных ресурсов. За 2010 год у Банка наблюдается чистый приток денежных средств от операционной деятельности.

План финансового оздоровления

План финансового оздоровления Банка (далее ПФО) утвержден Советом директоров Банка России 12 ноября 2010 года.

Исходя из Плана, Банк в течение установленного периода оздоровления с 2009 по 2015 год:

- полностью вернет государственные средства за счет новых привлечений и собственной прибыли
- диверсифицирует базу привлечения клиентов за счет восстановления положительного информационного фона и доверия клиентов
- реструктуризирует имеющиеся проблемные активы, улучшит качество активов, в целом усилив работу по взысканию
- возобновит операции по кредитованию корпоративных клиентов и физических лиц
- усилит сбалансированный рост активов с целью выхода на необходимый уровень рентабельности
- обеспечит безубыточность деятельности за счет формирования новых портфелей активов, формирующих достаточный процентный доход
- продолжит обеспечивать выполнение всех нормативных требований ЦБ РФ, в том числе в части обязательных нормативов
- усовершенствует продуктовую линейку с целью быть востребованными на рынке банковских услуг
- модернизирует управление банком и реализует принятую стратегию IT –платформы, необходимую для создания новых банковских продуктов

Банк ежемесячно производит анализ выполнения ПФО и отчитывается перед ГК «АСВ» в части поставленных задач.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая отдельная 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 отдельная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения их в соответствии с МСФО.

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, торговые ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – "млн. руб.").

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 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. Корректировка ошибок предыдущего отчетного периода

В ходе подготовки финансовой отчетности Банка за 2010 год были выявлены следующие неточности, содержавшиеся в ранее выпущенной финансовой отчетности за 2009 год:

- отложенные налоговые активы за 2009 год были завышены на 33 млн. руб. вследствие некорректного расчета налогооблагаемых временных разниц по ссудам, предоставленным клиентам, и по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и некорректного определения непризнанного налогового актива.

Данные финансовой отчетности за 2009 год были пересчитаны. Ниже приводится влияние пересчета на показатели указанной финансовой отчетности. Влияние на показатели финансовой отчетности за 2010 год отсутствует.

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Влияние на показатели 2009 г.	После пересчета
Отчет о финансовом положении			
Чистый отложенный налоговый актив	1,096	(33)	1,063
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(2,762)	(154)	(2,916)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	284	121	405
Итого капитал	3,003	(33)	2,970
Отчет о прибылях и убытках			
Расходы по налогу на прибыль	(68)	(95)	(163)
Чистая прибыль (убыток) за отчетный	(111)	(95)	(206)

(в миллионах российских рублей)

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Влияние на показатели 2009 г.	После пересчета
Отчет о финансовом положении			
год			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	950	(20)	930
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(190)	126	(64)

Также обнаружены ошибки, повлиявшие на входящий капитал в отчетности за 2009 год на 44 млн.руб., в т.ч. по состоянию на 31 декабря 2008 года, отложенные налоговые активы были завышены на 44 млн. руб.

4. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

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.

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 отдельную финансовую отчетность Банка, так как Банк 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 отдельную финансовую отчетность Банка.

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 отдельную финансовую 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 года 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.

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 Банка, 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 Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжил 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 Банка.

Основа консолидации

Основа консолидации с 1 января 2010 года

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Банк осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Банку контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Банка, 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 Банка.

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 Банк утрачивает контроль над дочерней компанией, он прекращает признание активов и обязательства 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)

Основа консолидации до 1 января 2010 года

По сравнению с приведенными выше требованиями, которые применяются на перспективной основе, существуют следующие различия:

- Убытки, понесенные Банком, 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 Банк учитывал 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 Банк приобретает бизнес, он 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 превышению суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Банком, и принятых им обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

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 Банка, 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 г.

Требования, применявшиеся ранее, имели следующие отличия по сравнению с вышеперечисленными:

(в миллионах российских рублей)

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 Банк приобретал 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 Банка 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 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 финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшествующего владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учитывается в финансовой отчетности как корректировка капитала.

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 Банка присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

При учете по методу объединения интересов Банк не пересчитывает сравнительные данные.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовые 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 "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 отчете о прибылях и убытках.

(в миллионах российских рублей)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерена и способна 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.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

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 отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в 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 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 отчете о финансовом положении 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.

(в миллионах российских рублей)

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) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы в ЦБ РФ и средства, аккумулированные для выпуска акций, отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные обязательные вклады, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка, и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

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.

Средства в кредитных организациях

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Впоследствии средства в банках отражаются в учете по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 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.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в 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 Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды) 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 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 отчете о прибылях и убытках.

Списание кредитов клиентам и предоставленных средств

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов клиентам и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банке сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых 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 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 ГК «АСВ», 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 отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Основные средства

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию. Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих сроков использования:

	Годы
Здания и сооружения	50
Мебель, оборудование	5

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Нематериальные активы

(в миллионах российских рублей)

Нематериальные активы 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. *Сроки полезного использования нематериальных активов определяются исходя из сроков действия лицензий и прав на программное обеспечение.* Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. 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 отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Финансовая аренда

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингодателем, Банк отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных кредитов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Банк отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Банка в финансовую аренду.

До даты начала срока аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных с целью передачи по договорам финансовой аренды.

Являясь лизингодателем, Банк отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе ссуд, предоставленных клиентам, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Банк отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Банка в финансовую аренду.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

(в миллионах российских рублей)

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 операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении 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 операционные 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 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, Банк 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 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 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, 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, происшедшим 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 миллионах российских рублей)

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 Банком 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 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) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет 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 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 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.

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;
- 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;
- 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.

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.

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 Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк 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 Банка 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 отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. 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

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму расходов по текущему и отложенному налогу на прибыль. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сумма текущего налога на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог на прибыль Банка рассчитан исходя из налоговых ставок, действовавших в отчетном периоде.

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.

(в миллионах российских рублей)

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 Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Резервы

Резервы признаются тогда, когда у Банка имеются юридические или вытекающие из деловой практики обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует вероятность того, что для погашения этих обязательств потребуется выбытие ресурсов Банка, и при этом может быть сделана надежная оценка величины обязательств.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

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.

Собственные выкупленные акции

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.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в 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 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

(в миллионах российских рублей)

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.

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

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Отдельная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. 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

(в миллионах российских рублей)

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.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
руб./долл. США	30.4769	30.2442
руб./евро	40.3331	43.3883

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. К таким услугам относятся операции по управлению активами и услуги депозитария, в том числе проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Государственные субсидии

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, которая 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.

В случаях, когда Банк получает субсидии в немонетарной форме, актив и субсидия учитываются в валовых суммах по номинальной стоимости и отражаются в отчете о прибылях и убытках ежегодно равными частями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива. Если займы или аналогичные субсидии предоставляются государством или связанными с ним организациями по процентной ставке ниже действующей рыночной ставки, влияние такой благоприятной процентной ставки считается дополнительной государственной субсидией.

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. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на ее отдельную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

(в миллионах российских рублей)

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 Банк 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 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. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на ее отдельную 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 уточнений 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 Банка, 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 Банком 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. Банк полагает, что прочие поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на ее отдельную 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 Банка в случае ее составления.

- 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 Банка.

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. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.
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 Банк оценивает влияние данных поправок.

5. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка 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

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

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк 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. 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 субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются в отношении налоговых убытков в том размере, в котором вероятно получение налогооблагаемой прибыли в будущем, которая может быть зачтена против данных убытков. В рамках своей налоговой стратегии Банк регулярно проводит анализ вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, а также временные рамки получения данной прибыли.

Оценка руководством Банка непрерывности деятельности

Руководство Банка провело оценку способности Банка продолжать свою деятельность на непрерывной основе, и убеждено, что Банк располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Помимо того, руководству Банка неизвестны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Банка осуществлять свою деятельность на непрерывной основе. Таким образом, настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности.

6. Информация по сегментам

Банк осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами для корпоративных клиентов.

Инвестиционная деятельность – финансирование на рынках заемного капитала; торговля ценными бумагами, валютами, производными и иными финансовыми инструментами, брокерские услуги, организация размещения ценных бумаг, консультирование при слияниях и поглощениях; управление активами и услуги доверительного хранения.

(в миллионах российских рублей)

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете непроцентного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе средней стоимости привлечения средств. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение и заемные средства, которые невозможно отнести к одному из сегментов и отраженные в качестве нераспределенных сумм.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

В 2010 и 2009 году у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка:

2010	*Услуги физическим лицам*	*Услуги юридическим лицам*	*Инвестиционно-банковская деятельность*	*Нераспределенные суммы*	*Итого*
Выручка					
Внешние клиенты					
Процентные доходы	2,300	3,280	921	–	6,501
Комиссионные доходы	95	126	2	–	223
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	(149)	–	(149)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	256	–	256
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	60	208	(13)	–	255
Дивиденды полученные	–	–	6	–	6
Прочие доходы	6	602	–	7	615
Доходы от других сегментов	–	1,029	–	–	1,029
Итого выручка	**2,461**	**5,245**	**1,023**	**7**	**8,736**
Процентные расходы	(881)	(2,820)	(221)	–	(3,922)
Комиссионные расходы	(54)	(16)	(10)	–	(80)
Резерв под обесценение кредитов	(609)	(1,064)	(5)	–	(1,669)
Расходы на персонал	(346)	(206)	(29)	(401)	(982)
Амортизация	(53)	(32)	(4)	(62)	(151)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	–	16	–	–	16
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	–	–	(4)	–	(4)
Прочие расходы сегмента	(265)	(130)	(20)	(306)	(721)
Расходы от других сегментов	(429)	–	(600)	–	(1,029)
Результаты сегмента	**(2,628)**	**(4,252)**	**(893)**	**(769)**	**(8,542)**
Расходы по налогу на прибыль					(128)
Прибыль за год					**66**
Активы сегмента	14,334	24,516	24,673	5,930	69,453
Обязательства сегмента	(12,204)	(45,393)	(3,504)	(59)	(61,160)

(в миллионах российских рублей)

2009	*Услуги физическим лицам*	*Услуги юридическим лицам*	*Инвестиционно-банковская деятельность*	*Нераспределенные суммы*	*Итого*
Выручка					
Внешние клиенты					
Процентные доходы	2,396	7,185	1,080	6	10,667
Комиссионные доходы	34	247	16	–	297
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	993	–	993
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	187	–	187
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	89	(550)	288	–	(173)
Дивиденды полученные	–	–	23	–	23
Прочие доходы	10	5	1	11	27
Доходы от других сегментов	–	**314**	**503**	–	**817**
Итого выручка	**2,529**	**7,201**	**3,091**	**17**	**12,838**
Процентные расходы	(413)	(2,629)	(3,077)	–	(6,319)
Комиссионные расходы	(35)	(57)	(5)	–	(97)
Резерв под обесценение кредитов	(1,809)	(1,315)	–	–	(3,124)
Расходы на персонал	(387)	(204)	(40)	(398)	(1,029)
Амортизация	(59)	(31)	(6)	(62)	(158)
Прочие расходы от обесценения и создание резервов	–	(6)	–	–	(6)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	–	–	(9)	–	(9)
Прочие расходы сегмента	(496)	(266)	(52)	(508)	(1,322)
Расходы от других сегментов	**(817)**	–	–	–	**(817)**
Результаты сегмента	**(4,016)**	**(4,708)**	**(3,189)**	**(968)**	**(12,881)**
Расходы по налогу на прибыль					(163)
Убыток за год					**(206)**
Активы сегмента	14,937	36,110	11,226	6,234	**68,507**
Обязательства сегмента	(9,677)	(40,463)	(16,300)	(97)	**(65,537)**

Географическая информация

Банк ведет свою деятельность на территории Российской Федерации. Все ключевые клиенты Банка зарегистрированы и/или ведут свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Наличные средства	1,155	1,787
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	2,856	1,946
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1,632	1,924
Денежные средства и их эквиваленты	**5,643**	**5,657**

(в миллионах российских рублей)

8. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Долговые ценные бумаги	-	276
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**-**	**276**

По состоянию на 31 декабря 2009 года долговые ценные бумаги представляют собой рублевые облигации, выпущенные российскими компаниями со сроком погашения от 13 декабря 2012 года до 11 марта 2014 года и процентными ставками от 7.75% до 8.49% годовых. Облигации были досрочно погашены в течение 2010 года.

9. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Срочные депозиты	1,704	4,339
Договоры обратного "репо"	190	935
Прочие средства	6	-
Средства в кредитных организациях	**1,900**	**5,274**
За вычетом: резерва под обесценение	(6)	(1)
Средства в кредитных организациях	**1,894**	**5,273**

На 31 декабря 2010 года в составе средств в кредитных организациях отражены остатки по трем контрагентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема средств в кредитных организациях на общую сумму 1,255 млн. руб. (2009 год: пять контрагентов на общую сумму 3,000 млн. руб.).

На 31 декабря 2010 года Банк заключил договоры обратного "репо" с двумя кредитными организациями (2009 год: с шестью кредитными организациями). Справедливая стоимость полученных активов в качестве обеспечения и балансовая стоимость соглашений обратного «репо» составили:

	2010г.		2009г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Муниципальные облигации	140	160	194	221
Облигации компаний	50	57	443	491
Долевые ценные бумаги	-	-	64	84
Облигации Министерства финансов РФ	-	-	234	246
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	**190**	**217**	**935**	**1,042**

По состоянию на 31 декабря 2009 года активы, полученные по договорам обратного «репо» в сумме 86 млн. руб. были проданы Банком. Итоговая сумма обязательств по покупке этих активов отражена в составе финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 20).

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2010 г.	2009 г.
По состоянию на 1 января	**1**	**-**
Расходы	5	1
По состоянию на 31 декабря	**6**	**1**

(в миллионах российских рублей)

Резервы созданы Банком в 2010 году под сомнительную задолженность по средствам, предоставленным двум российским кредитным организациям-контрагентам (2009 год: одной кредитной организации).

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Коммерческое кредитование	30,738	40,299
Ипотечное кредитование	10,175	8,952
Автокредитование	4,181	5,705
Кредитование предприятий малого бизнеса	1,832	2,128
Кредит на образование	1,164	1,111
Потребительское кредитование	690	762
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	–	256
Кредиты клиентам	**48,780**	**59,213**
За вычетом резерва под обесценение	(10,969)	(9,569)
Кредиты клиентам	**37,811**	**49,644**

(в миллионах российских рублей)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммерческое кредитование 2010 г.	*Автокредитование 2010 г.*	*Кредитование предприятий малого бизнеса 2010 г.*	*Ипотечное кредитование 2010 г.*	*Потребительское кредитование 2010 г.*	*Кредит на образование 2010 г.*	*Итого 2010 г.*
На 1 января 2010 г.	**7,352**	**957**	**327**	**557**	**362**	**14**	**9,569**
Создание/ (восстановление) резервов	695	538	370	50	(5)	16	1,664
Списанные суммы	(264)	–	–	–		–	(264)
На 31 декабря 2010 г.	**7,783**	**1,495**	**697**	**607**	**357**	**30**	**10,969**
Обесценение на индивидуальной основе	4,467						4,467
Обесценение на совокупной основе	3,316	1,495	697	607	357	30	6,502
	7,783	**1,495**	**697**	**607**	**357**	**30**	**10,969**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**5,313**						**5,313**

(в миллионах российских рублей)

	Коммерческое кредитование 2009 г.	*Автокредитование 2009 г.*	*Кредитование предприятий малого бизнеса 2009 г.*	*Ипотечное кредитование 2009 г.*	*Потребительское кредитование 2009 г.*	*Кредит на образование 2009 г.*	*Суды, предоставленные по соглашениям обратного «репо» 2009 г.*	*Итого 2009 г.*
На 1 января 2009 г.	**4,961**	**688**	**233**	**198**	**112**	**13**	**77**	**6,282**
Создание/ (восстановление) резервов	2,224	273	94	359	250	1	(77)	3,124
Списанные суммы	(4)							(4)
Приобретение компании под контролем Банка	171	(4)						167
На 31 декабря 2009 г.	**7,352**	**957**	**327**	**557**	**362**	**14**	**–**	**9,569**
Обесценение на индивидуальной основе	7,285							7,285
Обесценение на совокупной основе	67	957	327	557	362	14		2,284
	7,352	**957**	**327**	**557**	**362**	**14**	**–**	**9,569**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**18,324**							**18,324**

(в миллионах российских рублей)

10. 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 предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании - залог недвижимости, оборудования, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья, автомобилей.

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.

Договоры обратного РЕПО

На 31 декабря 2009 года Банк заключил договоры обратного РЕПО с пятью российскими компаниями. Справедливая стоимость полученных активов в качестве обеспечения и балансовая стоимость соглашений обратного «репо» составили:

	2009 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	**Справедливая стоимость обеспечения**
Облигации российских компаний	143	153
Акции российских компаний	61	76
Муниципальные облигации	52	59
Итого по договорам обратного «репо»	**256**	**288**

По состоянию на 31 декабря 2009 года активы, полученные по соглашениям обратного «репо» в сумме 72 млн. руб. были проданы Банком. Итоговая сумма обязательств по покупке этих активов отражена в составе финансовых обязательств отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 20).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года Банк не имел заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов клиентам. Доля 10 крупнейших заемщиков Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 29,7% от кредитного портфеля Банка (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 18,5%).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2010 г.	*2009 г.*
Частные компании	31,739	41,311
Физические лица	17,041	17,902
Итого кредиты клиентам	**48,780**	**59,213**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2010 г.	*2009 г.*

(в миллионах российских рублей)

Физические лица	17,041	17,902
Недвижимость и строительство	10,123	8,579
Лизинг и финансовый сектор	8,194	16,614
Предприятия торговли	5,617	4,972
Промышленное производство	3,609	6,029
Транспорт	2,785	772
Сельское хозяйство	550	1,032
Сфера услуг	402	2,323
Прочее	459	990
Итого кредиты клиентам	**48,780**	**59,213**

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Корпоративные облигации	10,617	2,209
Облигации федерального займа РФ	2,556	1,525
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	2,361	-
Еврооблигации российских компаний	347	19
Еврооблигации Правительства США	285	1,022
Еврооблигации Правительства РФ	129	-
Корпоративные акции	1,858	621
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**18,153**	**5,396**
Корпоративные облигации	1,720	-
Облигации федерального займа РФ	1,698	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	**3,418**	**-**

Корпоративные облигации представлены облигациями, номинированными в российских рублях и выпущенными российскими компаниями для обращения на российском рынке. Корпоративные облигации в портфеле Банка на конец 2010 года, имеют сроки погашения от 08 февраля 2011 года до 16 января 2025 года, ставка купона составляет от 7% до 21% годовых (2009 год: срок погашения от 16 февраля 2010 года до 06 июля 2016 года, ставка купона по ним от 7,55% до 15% годовых).

Облигации Федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, номинированными в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка на конец 2010 года, имеют сроки погашения от 04 мая 2011 года до 03 августа 2016 года, ставка купона составляет от 5,8% до 10,6% годовых (2009 год: срок погашения 20 января 2010 года, ставка купона 11,3% годовых).

Долговые ценные бумаги субъектов РФ представлены облигациями, номинированными в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти. Долговые ценные бумаги субъектов РФ в портфеле Банка на конец 2010 года имеют сроки погашения с 11 августа 2011 года по 11 июня 2022 года, ставка купона составляет от 6% до 9,3% годовых.

Еврооблигации российских компаний представлены процентными ценными бумагами с номинированных в долларах США и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации российских компаний в портфеле Банка на конец 2010 года, имеют сроки погашения от 20 апреля 2012 года до 13 октября 2020 года, ставка купона составляет от 6,6% до 12% годовых (2009 год: срок погашения 20 апреля 2012 года, ставка купона составляет 12,0%).

Еврооблигации Правительства США представлены купонными еврооблигациями номинированных в долларах США. Еврооблигации правительства США а портфеле Банка на конец 2010 года имеют срок погашения в 2040 году, ставка купона составляет – 3.875% годовых (2009 год: с погашением 2019 и 2039 годы, ставка купона по ним составляет от 3,375% до 4,375% годовых).

(в миллионах российских рублей)

Еврооблигации Правительства РФ представлены купонными еврооблигациями, номинированных в долларах США. Еврооблигации правительства РФ в портфеле Банка на конец 2010 года имеют срок погашения в 2030 году, ставка купона составляет 7,5% годовых.
Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.
Корпоративные облигации, заложенные по состоянию на конец 2010 года по договорам «репо», имеют срок погашения от 06 августа 2012 года до 16 января 2025 года, ставка купона составляет от 7% до 13,75% годовых.
Облигации федерального займа, заложенные по состоянию на конец 2010 года по договорам «репо», имеют сроки погашения от 04 мая 2011 года до 03 августа 2016 года, ставка купона составляет от 5,8% до 6,9% годовых.

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости			
На 31 декабря 2009 года	**353**	**693**	**1,046**
Поступления	12	63	75
Выбытие	(4)	(32)	(36)
На 31 декабря 2010 года	**361**	**724**	**1,085**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2009 года	**(30)**	**(425)**	**(455)**
Начисленная амортизация	(15)	(94)	(109)
Выбытие	1	25	26
На 31 декабря 2010 года	**(44)**	**(494)**	**(538)**
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2009 года	**323**	**268**	**591**
На 31 декабря 2010 года	**317**	**230**	**547**

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости			
На 31 декабря 2008 года	**335**	**779**	**1,114**
Поступления	210	19	229
Выбытие	(192)	(105)	(297)
На 31 декабря 2009 года	**353**	**693**	**1,046**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2008 года	**(20)**	**(393)**	**(413)**
Начисленная амортизация	(11)	(107)	(118)
Выбытие	1	75	76
На 31 декабря 2009 года	**(30)**	**(425)**	**(455)**
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2008 года	**315**	**386**	**701**
На 31 декабря 2009 года	**323**	**268**	**591**

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годы в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование по первоначальной стоимости в сумме 242 млн. руб. и 179 млн. руб., соответственно.

(в миллионах российских рублей)

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Программное обеспечение	Лицензии	Итого
По первоначальной стоимости			
На 31 декабря 2009 года	**120**	**18**	**138**
Поступления	85	5	90
Выбытие	(41)	(1)	(42)
На 31 декабря 2010 года	**164**	**22**	**186**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2009 года	**(74)**	**(9)**	**(83)**
Начисленная амортизация	(39)	(3)	(42)
Выбытие	41	-	41
На 31 декабря 2010 года	**(72)**	**(12)**	**(84)**
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2009 года	**46**	**9**	**55**
На 31 декабря 2010 года	**92**	**10**	**102**

	Программное обеспечение	Лицензии	Итого
По первоначальной стоимости			
На 31 декабря 2008 года	**185**	**16**	**201**
Поступления	93	48	141
Выбытие	(157)	(47)	(204)
На 31 декабря 2009 года	**121**	**17**	**138**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2008 года	**(44)**	**(6)**	**(50)**
Начисленная амортизация	(37)	(3)	(40)
Выбытие	7	-	7
На 31 декабря 2009 года	**(74)**	**(9)**	**(83)**
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2008 года	**141**	**10**	**151**
На 31 декабря 2009 года	**47**	**8**	**55**

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годы в составе нематериальных активов отражены полностью самортизированные нематериальные активы по первоначальной стоимости в сумме 28 млн. руб. и 11 млн руб., соответственно.

14. Налогообложение

Расхода по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2010 г.	*2009 г. (скорректировано)*
Расход по налогу - текущая часть	35	239
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	93	(76)

(в миллионах российских рублей)

Расход по налогу на прибыль	**128**	**163**

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.

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	**194**	**(43)**
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	**39**	**(8)**
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(11)	(7)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	70	101
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения	30	77
Расход по налогу на прибыль	**126**	**163**

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:							
Кредиты клиентам	554	394	-	948	(297)		651
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	114	-	(64)	50	-	(20)	30
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143	(143)	-	-	-	-	-
Налоговые убытки к переносу	257	(227)	-	30	204	-	234
Прочие активы	-	21	-	21	5	-	26
Прочие обязательства	27	(13)	-	14	7	-	21
Отложенные налоговые активы	**1.095**	**32**	**(64)**	**1.063**	**(81)**	**(20)**	**962**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Выпущенные	(29)	29	-	-	-	-	-

(в миллионах российских рублей)

	2008 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц: В отчете о прибылях и убытках	Возникновение и уменьшение временных разниц: В составе прочего совокупного дохода	2009 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц: В отчете о прибылях и убытках	Возникновение и уменьшение временных разниц: В составе прочего совокупного дохода	2010 г.
долговые ценные бумаги							
Прочие активы	(14)	14	-	-	-	-	-
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	-	-	-	(12)	-	(12)
Отложенное налоговое обязательство	**(43)**	**43**	**-**	**-**	**(12)**	**-**	**(12)**
Отложенный налоговый актив	**1,052**	**75**	**(64)**	**1,063**	**(93)**	**(20)**	**950**

Банк имеет налоговые убытки к переносу в размере 1,169 млн. руб., срок использования которых истекает, начиная с 2020 года.

15. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Судебные иски	Гарантии и договорные обязательства	Итого
На 31 декабря 2008 г.	**32**	**19**	**42**	**93**
Создание	6	42	(42)	6
На 31 декабря 2009 г.	**38**	**61**	**-**	**99**
Создание (восстановление)	(9)	(35)	28	(16)
Списание	-	(26)		(26)
На 31 декабря 2010 г.	**29**	**-**	**28**	**57**

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:

	2010 г.	2009 г.
Дебиторская задолженность	194	151
Предоплаты по прочим налогам и сборам	62	72
Предоплата и расходы будущих периодов	36	34
Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение	15	17
Расчеты по конверсионным операциям	26	25
Прочее	4	17
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 15)	(29)	(38)
Прочие активы	**308**	**278**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Эффект первоначального признания средств, привлечённых от ГК «АСВ» по ставкам ниже рыночных	2,555	-

(в миллионах российских рублей)

Начисленные расходы по вознаграждениям работникам и прочие расходы	79	69
Резервы по внебалансовым обязательствам кредитного характера	28	-
Резервы по судебным искам	-	61
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	21	23
Расчеты по конверсионным операциям и неоплаченным счетам	13	5
Доходы будущих периодов	12	5
Финансовые инструменты спот	6	46
Прочее	22	68
Итого прочие обязательства	**2,736**	**277**

17. Задолженность перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и ЦБ РФ

	2010 г.	*2009 г.*
Средства ГК «АСВ»	16,136	28,692
Итого средств ГК «АСВ»	**16,136**	**28,692**

С конца 2008 года ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В рамках данных мероприятий ГК «АСВ» были осуществлены следующие операции:

- В течение 2008 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 3,000 млн. руб. на срок до 31 декабря 2009 по ставке 6.5% годовых, из которых 1,800 млн. руб. были погашены зачетом взаимных прав требований (путем передачи заемщиками в отступное долгосрочных инвестиционных активов, выкупленных ГК «АСВ»).
- В течение 2009 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 27,000 млн. руб., в 2010 году был осуществлен частичный возврат средств в размере 23,200 млн. руб., при этом 18,200 млн. руб. были погашены зачетом взаимных прав требований, 5,000 млн. руб. досрочно погашены перечислением денежных средств. Остаток средства в номинальном размере 5,000 млн. руб. привлечен на срок до 14 января 2014 года по ставке 6,5% годовых.
- В течение 2010 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 12,150 млн. руб. на срок до 26 января 2015 года по ставке 9.0% годовых, при этом был осуществлен частичный досрочный возврат полученных средств на сумму 1 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года задолженность Банка перед ГК «АСВ» отражена с учетом эффекта первоначального признания вышеуказанных сумм по ставкам, ниже рыночных. При этом рыночная ставка определена Банком в размере 11.5% годовых. Эффект первоначального признания составил 1,716 млн.руб. и был учтен в составе прочих обязательства Банка на момент признания.

Амортизация эффекта первоначального признания за 2010 год отражена в составе прочих доходов в сумме 384 млн. рублей. Таким образом, неамортизированный эффект первоначального признания средства ГК «АСВ» по ставкам ниже рыночных по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 1,332млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 года на балансе Банка были отражены депозиты ЦБ РФ в объеме 14,686 млн. руб. по ставке 11.4% годовых со сроком погашения 27 января 2010 года, полученные в рамках плана по финансовому оздоровлению Банка, погашенные в 2010 году.

18. Субординированный заем от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

	2010 г.	*2009 г.*
Субординированный заем, привлеченный от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	3,755	-
Итого субординированных займов	**3,755**	**-**

(в миллионах российских рублей)

9 марта 2010 года Банком был получен субординированный депозит от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в номинальной сумме 5,000 млн. руб. по ставке 3,5% годовых сроком погашения 9 марта 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года субординированный заем от ГК «АСВ» отражен с учетом эффекта первоначального признания номинальной суммы депозита по ставке, ниже рыночной. При этом рыночная ставка определена Банком в размере 11.5% годовых. Эффект первоначального признания составил 1,436 млн.руб. и был учтен в составе прочих обязательства Банка на момент признания.

Амортизация эффекта первоначального признания за 2010 год отражена в составе прочих доходов в сумме 213 млн. рублей. Таким образом, неамортизированный эффект первоначального признания субординированного депозита по ставке ниже рыночной по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 1,223млн. руб.

19. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Договоры "репо"	2,741	-
Срочные депозиты и кредиты	283	1,028
Текущие счета	12	8
Средства кредитных организаций	**3,036**	**1,036**

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость активов переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «репо» составили:

	2010 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации компаний Российской Федерации	1,176	1,434
Облигации Федерального займа РФ	1,565	1,698
Договоры «репо»	**2,741**	**3,132**

На 31 декабря 2010 года в составе средств кредитных организаций отражены остатки по двум контрагентам на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема средств кредитных организаций, на общую сумму 1,566 млн. руб. (2009 год – Банк не имел контрагентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема средств кредитных организаций).

20. Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены обязательствами Банка по возврату ценных бумаг, полученных по соглашениям обратного «репо», которые были проданы Банком до отчетной даты на общую сумму 158 млн. руб.

21. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Срочные депозиты	27,340	13,203

(в миллионах российских рублей)

Текущие счета	7,696	5,154
Договоры «репо»	247	-
Средства клиентов	**35,283**	**18,357**

На 31 декабря 2010 года в отчетности Банка было отражены остатки задолженности перед двумя контрагентами по текущим счетам и срочным депозитам третьих лиц, размер каждого из которых превышал 10% от средств клиентов в сумме 8,604 млн. руб. (2009 год – средства двух контрагентов на общую сумму 8,965 млн. руб.).

В состав средств клиентов входят срочные депозиты и текущие счета физических лиц в сумме 12,289 (2009 год 6,788 млн. 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	22,965	11,534
Физические лица	12,012	6,604
Сотрудники	277	184
Государственные и бюджетные организации	29	35
Средства клиентов	**35,283**	**18,357**

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по секторам экономики:

	2010 г.	*2009 г.*
Физические лица	12,289	6,788
Лизинг и финансовый сектор	11,906	8,197
Сфера услуг	4,720	280
Благотворительные организации	3,962	2,240
Энергетика	1,142	-
Предприятия торговли	369	110
Промышленное производство	285	198
Недвижимость и строительство	216	321
Сельское хозяйство	37	24
Прочее	357	199
Средства клиентов	**35,283**	**18,357**

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Векселя	147	2,119
Депозитные сертификаты	67	67
Еврооблигации SB Funding Limited	-	140
Рублевые облигации	-	5
Выпущенные долговые ценные бумаги	**214**	**2,331**

На 31 декабря 2010 года Банком были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 13 млн. руб. (2009 год: 487 млн. руб.), два процентных депозитных сертификата совокупной номинальной стоимостью 67 млн. руб. со сроком погашения от «По предъявлении» до 07 декабря 2011 года и процентными

(в миллионах российских рублей)

ставками 15,0% и 10,6% годовых (2009 год: 67 млн. руб., со сроком погашения от «По предъявлении» до 07 декабря 2011 года и процентными ставками 15,0% и 10,6% годовых). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Банком на 31 декабря 2010 года, начисляются проценты по ставкам 2,5% и 12,2% годовых (2009 год: 7% и 12% годовых).
Векселя, выпущенные Банком по состоянию на 31 декабря 2010 года, с номиналом в рублях составляют 63 млн. руб., в долларах США – 84 млн. руб. (2009 г.: номиналом в рублях - 1,534 млн. руб. и долларах США – 585 млн. руб.)
По состоянию на 31 декабря 2010 года собственные векселя Банка были приняты в качестве обеспечения по выданным кредитам сумме 11 млн. руб.

23. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2010 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 20, 534, 984, 504, 106, 996, 900 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/41069969 руб. каждая.
По состоянию на 31 декабря 2009 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 4,106,996,900 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая.

Все акции относятся к одному классу.

3 февраля 2010 года размер уставного капитала Банка был уменьшен до одного рубля в соответствии с решением ЦБ РФ. Последующее увеличение размера уставного капитала Банка на сумму 5,000 млн. руб., предусмотренное утвержденным ЦБ РФ Планом участия ГК «АСВ» по предупреждению банкротства Банка, осуществлено после регистрации изменений в учредительных документах Банка, связанных с уменьшением уставного капитала до одного рубля. 15 марта 2010 года акционеры Банка ГК «АСВ» и ОСАО «Ингосстрах» внесли дополнительные денежные средства в размере по 2,500 млн. руб. каждый. По состоянию на отчетную дату уставный капитал Банка составляет 5,000 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 года уставный капитал Банка, скорректированный с учетом инфляции, составлял 5,389 млн. руб.

Банк не планирует выплату дивидендов за 2010 год.

24. 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 Банка.

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 Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

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.

(в миллионах российских рублей)

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.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний 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 2010 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 2010 года договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	2,641	1,611
Выданные гарантии	1,621	330
Аккредитивы	123	570
Итого обязательства кредитного характера	**4,385**	**2,511**

	2010 г.	*2009 г.*
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	215	215
От 1 года до 5 лет	247	409
Более 5 лет	1	11
Итого обязательства по договорам операционной аренды	**463**	**635**

Часть объектов недвижимости, арендуемых Банком, переданы в субаренду третьим сторонам. На 31 декабря 2010 года совокупные будущие минимальные субарендные платежи по нерасторжимым договорам операционной субаренды, подлежащие получению Банком, составляли 1 млн. руб. (2009 год: 5 млн. руб.). В 2010 году учтенные Банком расходы по аренде и доходы от субаренды составили 113 млн. руб. и 3 млн. руб., соответственно (2009 год: 110 млн. руб. и 5 млн. руб., соответственно).

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

25. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

(в миллионах российских рублей)

	2010 г.	2009 г.
Расчетные операции	144	157
Инкассация	40	46
Предоставление банковских гарантий и аккредитивов	24	65
Комиссионные за выполнение функций агента валютного контроля	10	12
Операции с ценными бумагами	2	3
Андеррайтинг	-	13
Прочее	3	1
Комиссионные доходы	**223**	**297**
Расчетные операции	60	51
Кассовые операции	10	40
Операции с ценными бумагами	5	4
Конверсионные операции	5	2
Комиссионные расходы	**80**	**97**
Чистые доходы по сборам и комиссионным	**143**	**200**

26. 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.
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(43)
Реализованный доход от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	256	230
Итого доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	**256**	**187**

27. Прочие доходы

	2010 г.	2009 г.
Амортизация эффекта первоначального признания средств ГК «АСВ», привлеченных по ставкам ниже рыночных	597	-
Прочее	18	27
Итого прочие доходы	**615**	**27**

В статье «Признание дохода от нерыночных ставок от привлечения средств Государственной Корпорации «Агентства по страхованию вкладов» отражен доход от первоначального признания средств ГК «АСВ» и субординированного займа, привлеченного от ГК «АСВ», по ставке ниже рыночной (Примечания 17 и 18).

28. Расходы на персонал

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Заработная плата и премии	856	900
Отчисления на социальное обеспечение	126	129
Расходы на персонал	**982**	**1,029**

(в миллионах российских рублей)

29. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Административные расходы	141	141
Расходы на техническое обслуживание основных средств	66	72
Расходы на обеспечение безопасности	38	56
Платежи в систему страхования вкладов	32	20
Профессиональные услуги	17	17
Маркетинг и реклама	10	3
Убыток от выбытия основных средств	10	411
Прочее	46	44
Итого прочие операционные расходы	**360**	**764**

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.
Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный Совет Банка, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Непосредственный анализ, оценку и контроль факторов риска; контроль исполнения в Банке кредитной политики и других политик по управлению рисками, а также другие функции, связанные с управлением рисками, выполняет Управление контроля и мониторинга рисков.

Наблюдательный совет

К компетенции Наблюдательного совета Банка в области управления рисками относятся:

- утверждение кредитной политики, а также иных политик по управлению банковскими рисками, определяющих подходы и принципы управления рисками, распределение ролей и ответственности исполнительных органов за разработку и внедрение правил и процедур внутреннего контроля, необходимых для соблюдения таких политик;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку, и периодичность их пересмотра.

Наблюдательный совет учитывает соблюдение предельно допустимого уровня рисков по Банку при утверждении отчета об исполнении Бизнес-плана Банка за истекший год, а также при установлении размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Правления Банка.

Председатель Правления

Председатель Правления Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- определяет полномочия структурных подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) реагирования на риски;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное реагирование Банка на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения приемлемого уровня банковских рисков;
- утверждает планы действий, принятые в целях совершенствования системы управления рисками, иные внутренние документы.

Правление

Правление Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- предварительно одобряет документы, подлежащие утверждению Наблюдательным советом Банка, в том числе политики по управлению банковскими рисками;
- создает и прекращает деятельность комитетов и комиссий, в том числе уполномоченных рассматривать индивидуальные сделки, утверждает положения о комитетах и комиссиях, а также, по представлению Председателя Правления, персональный состав комитетов и комиссий;
- осуществляет контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- утверждает программы и планы по организации страхования имущества, сделок, работников Банка и других видов страхования и осуществляет контроль за их исполнением, определяет страховщиков Банка;

(в миллионах российских рублей)

- утверждает внутренние документы Банка, определяющих порядок взаимодействия подразделений между собой и с клиентами при предоставлении банковских услуг.

Профильные Комитеты по рискам
(Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами)

Профильные Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрения принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление контроля и мониторинга рисков

Управление контроля и мониторинга рисков осуществляет функции оценки, контроля и мониторинга рисков, в рамках своей компетенции, определенной внутренними документами Банка:

- обеспечивают контроль исполнения в Банке Кредитной политики и других политик по управлению рисками;
- проводят анализ и оценку факторов риска, дают рекомендации по снижению рисков;
- разрабатывают проекты нормативных и методических документов, определяющих подходы, распределение обязанностей и ответственности, методы и инструменты идентификации, оценки и контроля рисков, осуществляют внедрение этих методов и инструментов, обучение сотрудников Банка способам выявления и классификации рисков;
- проводят расчет и обоснование оценок ожидаемых (возможных) и непредвиденных потерь,
- ведут расчет и обоснование размеров резервирования ожидаемых (возможных) потерь и потерь в случаях реализации рисков, осуществляют методологическую поддержку процедур создания резервов на возможные потери, организуют сбор информации и ведут мониторинг факторов и событий, оказывающих влияние на оценку ожидаемых потерь и расчет резервов;
- осуществляют оценку и мониторинг адекватности и своевременности мер, предпринимаемых подразделениями Банка для минимизации или компенсации негативных последствий событий риска;
- инициируют разработку и осуществляют внедрение системы управленческой отчетности по уровню риска и событиям риска для исполнительных и уполномоченных органов и лиц Банка;

Другие руководители и работники Банка осуществляют реагирование на события риска, выявляемые в ходе деятельности Банка, включая обязательное оперативное информирование о таких событиях, и принятие мер в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Все руководители и работники Банка, инициирующие сделки и операции, проводимые в индивидуальном режиме, отвечают за полноту и адекватность оценки рисков, связанных с данными операциями, а также за своевременность привлечения для оценки рисков и структурирования сделки профильных подразделений и уполномоченных органов и лиц.

Служба внутреннего контроля

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, регулярно проверяются Службой внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Наблюдательному Совету.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Группировка, описание и оценка факторов риска рассматриваются и утверждаются Наблюдательным советом Банка в виде Перечня важнейших банковских рисков не реже одного раза в год, по предложению Правления Банка.

В Банке применяются единые критерии оценки уровня риска, которые утверждаются Наблюдательным советом Банка. Оценка риска используется Наблюдательным Советом для определения его соответствия приемлемому уровню (риск-аппетиту).
Другими органами управления, уполномоченными органами и лицами Банка оценка риска используется для выбора методов реагирования на риски, установления соответствующих правил и процедур, определения объема и приоритетности выделения ресурсов, необходимых для снижения уровня риска.

В обязательном порядке с привлечением службы внутреннего контроля и подразделений Банка, осуществляющих функции оценки, контроля и мониторинга рисков, производится и документируется оценка рисков:

(в миллионах российских рублей)

- в целом по Банку, с учетом утвержденных целевых показателей деятельности - как минимум один раз в год;
- в ходе рассмотрения и утверждения внутренних документов Банка, определяющих условия кредитования, привлечения средств и предоставления других финансовых услуг;
- перед принятием решений о вложении в новые виды финансовые инструментов;
- при выборе способов реагирования на события риска, а также определении объема и срочности ресурсов, выделяемых на создание и совершенствование систем управления отдельными видами риска;
- при выявлении новых типов событий риска и их последствий.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк 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).

Обеспечение кредита рассматривается Банком как вторичный источник погашения кредита, и относится к способам управления (уменьшения) кредитным риском. Кредитование под залог без оценки финансового состояния клиента (ломбардное кредитование) не допускается (за исключением кредитования под 100% денежное покрытие).

Обеспечение по кредитным сделкам с корпоративными Клиентами классифицируется в 3 группы в зависимости от качества обеспечения.

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 в результате 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.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк 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, группам контрагентов или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

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 получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. 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 отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без

(в миллионах российских рублей)

учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения и с учетом резерва под обесценение.

	Примечания	Максимальный размер риска 2010 г.	Максимальный размер риска 2009 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	7	4,468	3,870
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8	-	276
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	19,713	4,775
Средства в кредитных организациях	9	1,894	5,273
Кредиты клиентам	10	37,811	49,644
Прочие активы		308	278
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	24	4,385	2,511
Общий размер кредитного риска		**59,829**	**61,605**

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.

Кредитное качество по классам финансовых активов
Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Эта система формирует рейтинг клиента на основании анализа его основных бизнес- и финансовых показателей с возможностью корректировок в случае недостаточной полноты данных для анализа на основе сравнения с подобными заемщиками. Данный метод позволяет присвоить рейтинг на основании следующих критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Банком и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Таким образом, применяемая Банком критериальная модель позволяет дать текущую оценку заемщика и справедливой стоимости кредита.

Возможно присвоение следующих рейтингов: A, B, C. Наивысший рейтинг – A, низший – D.

Критериальная оценка, основанная на характеристиках корпоративного заемщика, а также оценка обеспечения задолженности являлись основным фактором при принятии решения о выдаче ссуд.

При выдаче кредитов физическим лицам в 2010 году применялся индивидуальный подход к оценке кредитоспособности на основе данных об образовании, занятости, уровне дохода, кредитной истории, имуществе, принадлежащем заемщику и/или поручителю. На основании полученной информации рассчитывался максимальный лимит кредита с учетом текущей долговой нагрузки на заемщика. Продуктовый подход применялся по мере утверждения соответствующих программ кредитования. Программа потребительского кредитования действовала с начала 2010 года. Программа автокредитования с марта 2010 года, ипотечная – с августа 2010 года.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное 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.

(в миллионах российских рублей)

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 Банка. Кредиты банкам и клиентам с рейтингом А представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со рейтингом В. Рейтинг С подразумевает более низкое по сравнению рейтингом В кредитное качество, однако позволяет относить данные ссуды в категорию обесцененных на совокупной основе. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу BB+, присвоенному агентством S&P/FITCH, и выше, С – ниже BB+, но выше C-, рейтинг D – ниже C-.

		Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе						
	Примечания	*Рейтинг А 2010 г.*	*Рейтинг В 2010 г.*	*Рейтинг С 2010 г.*	*Без присвоения рейтинга 2010 г.*	*Просроченные, но не обесцененные индивидуально 2010 г.*	*Индивидуально обесцененные 2010 г.*	*Итого 2010 г.*
Средства в кредитных организациях	9	1,416	150	327	-	-	5	1,900
Кредиты клиентам	10							
Коммерческое кредитование		6,225	11,086	8,013	-	101	5,313	30,738
Ипотечное кредитование		-	-	-	8,196	1,979	-	10,175
Автокредитование		-	-	-	2,557	1,624	-	4,181
Кредитование предприятий малого бизнеса		-	-	-	819	1,013	-	1,832
Кредит на образование		-	-	-	1,119	45	-	1,164
Потребительское кредитование		-	-	-	365	325	-	690
		6,225	**11,086**	**8,013**	**13,056**	**5,087**	**5,313**	**48,780**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	18,319	914	480	-	-	790	20,503
Итого		**25,962**	**12,150**	**8,820**	**13,056**	**5,087**	**6,108**	**71,183**

		Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе						
	Примечания	*Рейтинг А 2009 г.*	*Рейтинг В 2009 г.*	*Рейтинг С 2009 г.*	*Без присвоения рейтинга 2009 г.*	*Просроченные, но не обесцененные индивидуально 2009 г.*	*Индивидуально обесцененные 2009 г.*	*Итого 2009г.*
Средства в кредитных организациях	9	4,594	235	445	-	-	-	5,274
Кредиты клиентам	10							
Коммерческое кредитование		792	2,285	743	18,155	-	18,324	40,299
Ипотечное кредитование		-	-	-	6,964	1,988	-	8,952
Автокредитование		-	-	-	4,039	1,666	-	5,705
Кредитование предприятий малого бизнеса		-	-	-	1,178	950	-	2,128
Кредит на образование		-	-	-	1,060	51	-	1,111

(в миллионах российских рублей)

		Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе				*Просроченные, но не обесцененные индивидуально*		
	Примечания	*Рейтинг A 2009 г.*	*Рейтинг B 2009 г.*	*Рейтинг C 2009 г.*	*Без присвоения рейтинга 2009 г.*	*2009 г.*	*Индивидуально обесцененные 2009 г.*	*Итого 2009г.*
Потребительское кредитование		-	-	-	394	368	-	762
Суммы, предоставленные по соглашениям обратного «репо»		256	-	-	-	-	-	256
		1,048	**2,285**	**743**	**31,790**	**5,023**	**18,324**	**59,213**
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	276	-	-	-	-	-	276
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	4,632	143	-	-	-	396	5,171
Итого		**10,550**	**2,663**	**1,188**	**31,790**	**5,023**	**18,720**	**69,934**

Ссуды в рамках коммерческого кредитования, отнесенные в категорию «без присвоения рейтинга» за 2009 год в сумме 18,155 млн. руб. представляют собой ссуды корпоративных заемщиков, которые были погашены в 2010 году, путем передачи заемщиками в отступное долгосрочных инвестиционных активов, выкупленных ГК «АСВ» по балансовой стоимости ссуды.

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые были просрочены на срок, превышающий 1 день.

Анализ просроченных, но не обесцененных индивидуально 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	-	-	-	101	101
Ипотечное кредитование	228	40	33	1,678	1,979
Автокредитование	87	38	21	1,478	1,624
Кредитование предприятий малого бизнеса	20	21	-	972	1,013
Кредит на образование	18	14	5	8	45
Потребительское кредитование	6	7	-	312	325
Итого	**359**	**120**	**59**	**4,549**	**5,087**

	Менее 30 дней 2009 г.	*31 – 60 дней 2009г.*	*61 – 90 дней 2009 г.*	*Более 90 дней 2009 г.*	*Итого 2009 г.*
Кредиты клиентам					
Ипотечное кредитование	161	87	67	1,653	1,968
Автокредитование	173	116	-	1,377	1,666
Кредитование предприятий малого	27	108	-	815	950

(в миллионах российских рублей)

	Менее 30 дней 2009 г.	31 – 60 дней 2009г.	61 – 90 дней 2009 г.	Более 90 дней 2009 г.	Итого 2009 г.
бизнеса					
Кредит на образование	14	6	9	22	51
Потребительское кредитование	15	12	-	341	368
Итого	**410**	**329**	**76**	**4,208**	**5,023**

Балансовая стоимость ссуд, условия по которым были пересмотрены

В таблице ниже представлена балансовая стоимость ссуд, условия по которым были пересмотрены:

	2010 г.	2009 г.
Кредиты клиентам	5,920	5,136

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. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых 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. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы заемщиков рейтинга D на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства, а именно: для заемщиков рейтинга D резерв составляет 100% и снижается на величину дисконтированных по ставке соответствующей рейтингу А потоков платежей по графикам взыскания предоставленным подразделением по работе с проблемными активами.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы по корпоративным заемщикам кредитного качества уровня A, B и C. Подход основывается на методе аналогов. Для каждой из групп рейтингов кредитного качества (A,B,C) проводится выборка из (5-10) торгуемых облигаций сходного качества и далее вычисляется средневзвешенная доходность каждой из групп (далее используемая как ставка дисконтирования). Расчетная справедливая стоимость ссуд определяется как чистая приведенная стоимость, рассчитанная по потокам платежей (включая процентные платежи) приведенных к концу года уплаты и дисконтированных по ставке, соответствующей рейтингу. Итоговое обесценение усредняется внутри группы кредитов соответствующего рейтинга A,B и C.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в миллионах российских рублей)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2010 г.				2009 г.			
	Россия	*ОЭСР*	*Банки СНГ и др. стран*	*Итого*	*Россия*	*ОЭСР*	*Банки СНГ и др. стран*	*Итого*
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	5,234	398	11	5,643	5,012	633	12	5,657
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	276	-	-	276
Средства в кредитных организациях	1,894	-	-	1,894	5,273	-	-	5,273
Кредиты клиентам	37,811	-	-	37,811	48,332	-	1,312	49,644
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	17,868	285	-	18,153	4,374	1,022	-	5,396
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	3,418	-	-	3,418				
Прочие активы	308	-	-	308	278	-	-	276
	66,533	**683**	**11**	**67,227**	**63,545**	**1,655**	**1,324**	**66,524**
Обязательства:								
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	-	-	-	-	14,686	-	-	14,686
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	158	-	-	158
Средства кредитных организаций	2,759	277		3,036	8	1,028		1,036
Средства клиентов	35,280	1	2	35,283	18,293	-	64	18,357
Выпущенные долговые ценные бумаги	214	-	-	214	2,191	140	-	2,331
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	16,136	-	-	16,136	28,692	-	-	28,692
Субординированный заем	3,755	-	-	3,755	-	-	-	-
Прочие обязательства	2,736	-	-	2,736	277	-	-	277
	60,880	**278**	**2**	**61,160**	**64,305**	**1,168**	**64**	**65,537**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**5,653**	**405**	**9**		**(760)**	**487**	**1,260**	

(в миллионах российских рублей)

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство 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.
В частности в портфеле ценных бумаг предусмотрен лимит минимального остатка высоколиквидных государственных облигаций в размере 3 000 млн.руб.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.
Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. По состоянию на конец 2010 и 2009 года:

	Норматив	*2010 г., %*	*2009 г., %*
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	Больше или равен 15%	81,62	109,77
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	Больше или равен 50%	140,44	63,55
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	Меньше или равен 120%	79,07	101,14

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения
В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на конец 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также 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 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 финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

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*
Задолженность перед ЦБ РФ и Правительством	-	-	-	-	-
Задолженность перед кредитными организациями	2,823	131	88	-	3,042
Средства клиентов	19,808	12,727	2,686	701	35,922
Выпущенные долговые ценные бумаги	180	15	23	-	216
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	355	1,064	21,173	-	22,592
Субординированный заем	44	131	5,558	-	5,733
Прочие обязательства	150	24	2,562	-	2,736
Итого финансовые обязательства	**23,360**	**14,092**	**32,090**	**701**	**70,243**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

(в миллионах российских рублей)

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
Задолженность перед ЦБ РФ и Правительством	14,773	-	-		14,773
Задолженность перед кредитными организациями	95	213	752	-	1,060
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158	-	-	-	158
Средства клиентов	6,936	10,772	730	865	19,303
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,641	694	74	-	2,409
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	3,606	1,219	26,636	-	33,461
Субординированный заем	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	217	60	-	-	277
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**27,426**	**12,958**	**30,192**	**865**	**71,441**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. 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.	1,509	516	2,342	18	4,385
2009 г.	534	378	1,565	34	2,511

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

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, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 21).

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. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется с помощью лимитов на позиции и лимитов на максимальный объём отрицательной переоценки (stop-loss). Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

(в миллионах российских рублей)

Рыночный риск – торговый портфель

Риск изменения процентной ставки

Анализ риска изменения процентной ставки:

Валюта	*Увеличение в %, 2010г.*	*Чувствительность капитала 2010г., млн. руб.*
Российский рубль	4%	(2 000,00)
Доллар США	1,25%	(87,13)

Валюта	*Уменьшение в %, 2010г.*	*Чувствительность капитала 2010г., млн. руб.*
Российский рубль	-1%	500,21
Доллар США	-0,25%	17,43

Валюта	*Увеличение в %, 2009г.*	*Чувствительность капитала 2009г., млн. руб.*
Российский рубль	6%	(101,46)
Доллар США	1,65%	(201,20)

Валюта	*Уменьшение в %, 2009г.*	*Чувствительность капитала 2009г., млн. руб.*
Российский рубль	-2%	33,82
Доллар США	-1,65%	201,21

Рыночный риск – неторговый портфель

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.

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 2010 года. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2010 года рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	*Увеличение в %, 2010 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г., млн. руб.*
Российский рубль	1,00%	(69,16)

(в миллионах российских рублей)

Иностранная валюта	1,00%	(33,16)

Валюта	***Уменьшение в %, 2010 г.***	***Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г. , млн. руб.***
Российский рубль	-0,75%	51,67
Иностранная валюта	-0,25%	8,3

Валюта	***Увеличение в %, 2009г.***	***Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г., млн. руб.***
Российский рубль	6,00%	331,09
Иностранная валюта	1,00%	(11,53)

Валюта	***Уменьшение в %, 2009 г.***	***Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г., млн. руб.***
Российский рубль	-5,00%	(275,91)
Иностранная валюта	-0,25%	2,88

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 следующей таблице представлены валюты, в которых Банка имеет значительные позиции на 31 декабря 2010 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 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., млн. руб.***	***Изменение в валютном курсе, в % 2009 г.***	***Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г., млн. руб.***
Доллар США	8,90%	(112,6)	14,60%	(185)
Евро	11,05%	(6,5)	14,00%	(66)

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. Риск изменения цен на акции, которые не предназначены для торговли, возникает у Банка по инвестиционному портфелю.

(в миллионах российских рублей)

Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2010 года) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	*Изменение индекса, % 2010 г.*	*Влияние на капитал 2010 г., млн. руб.*	*Изменение индекса, % 2009 г.*	*Влияние на капитал 2009 г., млн. руб.*
Индекс ММВБ	23,40%	-410,08	47,10%	-918,51

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. 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.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в миллионах российских рублей)

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен по состоянию на 31 декабря 2010 года следующим образом:

31 декабря 2010 г.	***Котировки на активном рынке Уровень 1***
Финансовые активы	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18,153
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	3,418
Финансовые обязательства	**21,571**

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен по состоянию на 31 декабря 2009 года следующим образом:

31 декабря 2009 г.	***Котировки на активном рынке Уровень 1***
Финансовые активы	
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,396
	5,672
Финансовые обязательства	
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158
	158

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении представлена ниже:

	Балансовая стоимость 2010 г.	***Справедливая стоимость 2010 г.***	***Балансовая стоимость 2009 г.***	***Справедливая стоимость 2009 г.***
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5,643	5,643	5,857	5,857
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	276	276
Средства в кредитных организациях	1,894	1,894	5,273	5,273
Кредиты клиентам	37,811	37,208	49,644	46,385
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая «репо»	21,571	21,571	5,396	5,396
Финансовые обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	-	-	14,886	14,886
Средства кредитных организаций	3,036	3,036	1,036	1,036
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	158	158
Средства клиентов	35,283	34,975	18,357	17,922
Выпущенные долговые ценные	214	214	2,331	2,331

(в миллионах российских рублей)

	Балансовая стоимость 2010 г.	Справедливая стоимость 2010 г.	Балансовая стоимость 2009 г.	Справедливая стоимость 2009 г.
бумаги				
Средства привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	16,136	16,136	28,892	28,892
Субординированный заем	3,755	3,755	-	-

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. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 30 «Управление рисками».

	2010 г.				2009 г.			
	В течение одного года	Более одного года	Без срока погашения	Итого	В течение одного года	Более одного года	Без срока погашения	Итого
Обязательные резервы в ЦБ РФ	686	-		686	228			228
Денежные средства и их эквиваленты	5,643	-	-	5,643	5,857	-		5,857
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			-		276	-		276
Средства в кредитных организациях	1,568	136		1,704	4,201	137		4,338
Средства в кредитных организациях «репо»	590			590	935	-		935
Кредиты клиентам	10,923	26,888	-	37,811	24,491	25,153		49,644
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,515	14,780	1,858	18,153	3,775		621	5,396
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	3,418	-	-	3,418				-
Основные средства	-	547		547	-	591		591
Нематериальные активы	28	76	-	102	8	47		55
Требования по налогу на прибыль	29		-	29	48			48
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	950	-	950	-	1,063		1,063
Прочие активы	308			308	270	-		270
Итого	**24,218**	**43,377**	**1,858**	**69,453**	**40,895**	**26,991**	**621**	**68,507**
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством					14,606			14,606
Средства	211	84		295	291	745		1,036

(в миллионах российских рублей)

	2010 г.				2009 г.			
	В течение одного года	*Более одного года*	*Без срока погашения*	*Итого*	*В течение одного года*	*Более одного года*	*Без срока погашения*	*Итого*
кредитных организаций								
Средства кредитных организаций «репо»	2,741			2,741				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки					156			156
Производные финансовые обязательства								
Средства клиентов	32,797	1,480		34,277	17,804	1,353		19,157
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	358	15,778		16,136	3,892	25,000		28,892
Субординированный заем	-	3,755		3,755	-	-		-
Выпущенные долговые ценные бумаги	154	20		214	2,269	66		2,335
Прочие обязательства	174	2,562		2,736	277	-		277
Итого	**37,675**	**23,685**	**-**	**61,160**	**38,373**	**27,164**	**-**	**65,537**
Чистая позиция	**(13,257)**	**19,692**	**1,658**		**2,522**	**(173)**	**621**	

(в миллионах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, если 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.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2010 г.			*2009 г.*		
	Государственная Корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	**Компании, находящиеся под общим контролем**	**Ключевой управленческий персонал**	**Государственная Корпорация "Агентство по страхованию вкладов"**	**Компании, находящиеся под общим контролем**	**Ключевой управленческий персонал**
Кредиты клиентам	-	968	40		24,024	82
За вычетом: резерва на обесценение	-	-	(3)	-	(991)	(108)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	308	-
Депозиты клиентов	16,136	3,816	59	28,692	6,055	44
Субординированный заем	3,755	-	-	-	-	-
Расчетные и текущие счета клиентов	-	407	-	-	757	-
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	369	-	-	330	-
Аккредитивы	-	-	-	-	14	-

По состоянию на 31 декабря 2010 года клиентам, входившим в состав связанных с Банком сторон до 15 марта 2010 года, выданы кредиты на общую сумму 4,341 млн. руб., резерв под обесценение по данным кредитам сформирован в объеме 1,325 млн. руб. (2009 год: 22,437 млн. руб. и 991 млн. руб. соответственно).

(в миллионах российских рублей)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2010 года			*2009 года*		
	Государственная Корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	**Компании, находящиеся под общим контролем**	**Ключевой управленческий персонал**	**Государственная Корпорация "Агентство по страхованию вкладов"**	**Компании, находящиеся под общим контролем**	**Ключевой управленческий персонал**
Процентные доходы	18	208	5	-	575	19
Процентные расходы	2,081	333	(2)	1,653	339	(2)
Комиссионные доходы	-	20	-	-	154	-
Расходы по аренде	-	12	-	-	12	-
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с иностранной валютой	-	1	-	-	(1)	-
Прочие доходы	597	-	-	-	-	-
Вознаграждения, включая налог	-	-	37	-	-	37

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	37	36
Отчисления на социальное обеспечение	-	1
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**37**	**37**

34. 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, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

(в миллионах российских рублей)

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 2010 и 2009 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2010 г.	*2009 г.*
Основной капитал	6,044	5,003
Дополнительный капитал	3,056	34
Суммы, вычитаемые из капитала	150	424
Итого капитал	**8,950**	**4,613**
Активы, взвешенные с учетом риска	**63,107**	**61,797**
Норматив достаточности капитала	14.18%	7.47%

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

Неконсолидированная финансовая отчетность

Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ»

(открытое акционерное общество)

за 2011 год,

составленная в соответствии с Международными стандартами

финансовой отчетности

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

Отдельная финансовая отчетность

за 2011 год

Содержание

Отдельный отчет о финансовом положении 1
Отдельный отчет о совокупном доходе 2
Отдельный отчет об изменениях в капитале 3
Отдельный отчет о движении денежных средств 4

Примечания к отдельной финансовой отчетности

1. Описание деятельности 5
2. Основа подготовки отчетности 7
3. Основные положения учетной политики 8
4. Существенные учетные суждения и оценки 22
5. Информация по сегментам 22
6. Денежные средства и их эквиваленты 24
7. Средства в кредитных организациях 25
8. Кредиты клиентам 25
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 28
10. Основные средства 29
11. Нематериальные активы 30
12. Налогообложение 30
13. Прочие расходы от обесценения и резервы 32
14. Прочие активы и обязательства 32
15. Задолженность перед ЦБ РФ 33
16. Средства и субординированный заем, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» 33
17. Средства кредитных организаций 34
18. Средства клиентов 34
19. Выпущенные долговые ценные бумаги 35
20. Уставный капитал 36
21. Договорные и условные обязательства 36
22. Чистые комиссионные доходы 37
23. Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи 38
24. Прочие доходы 38
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы 38
26. Управление рисками 39
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов 51
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств 52
29. Операции со связанными сторонами 53
30. Достаточность капитала 54

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Руководство Банка отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку отдельной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена Правлением Банка **13 июня 2012 года.**

От имени Правления:

Хандруев А.А. — **Председатель Правления**

Доленко В.В. — **Главный Финансовый директор**

13 июня 2012 года

Отдельный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2011 года

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	5 420	5 643
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 148	598
Средства в кредитных организациях	7	139	1 894
Кредиты клиентам	8	45 331	37 811
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	15 384	18 153
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	9 990	3 418
Основные средства	10	495	547
Нематериальные активы	11	192	102
Требования по текущему налогу на прибыль		9	28
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	1 185	950
Прочие активы	13, 14	432	308
Итого активы		**79 725**	**69 453**
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	6 295	–
Средства кредитных организаций	17	2 362	3 036
Средства клиентов	18	38 423	35 283
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 538	214
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	16	16 496	16 136
Субординированный заем	16	3 991	3 755
Прочие обязательства	14	2 152	2 736
Итого обязательства		**71 257**	**61 160**
Капитал			
Уставный капитал	20	5 000	5 000
Нераспределенная прибыль		3 885	2 631
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(417)	662
Итого капитал		**8 468**	**8 293**
Итого капитал и обязательства		**79 725**	**69 453**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Хандруев А.А. Председатель Правления

Доленко В.В. Главный Финансовый директор

13 июня 2012 года

Прилагаемые примечания на стр. 5-56 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся по 31 декабря 2011 года

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		5 644	5 590
Инвестиционные ценные бумаги		1 961	729
Средства в кредитных организациях		27	182
		7 632	**6 501**
Процентные расходы			
Задолженность перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»		(2 188)	(2 081)
Средства клиентов		(1 770)	(1 620)
Средства кредитных организаций		(288)	(29)
Задолженность перед ЦБ РФ		(144)	(146)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(13)	(46)
		(4 403)	**(3 922)**
Чистый процентный доход		**3 229**	**2 579**
Резерв под обесценение кредитов	7, 8	(897)	(1 669)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		**2 332**	**910**
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		236	(149)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	23	276	256
Чистые комиссионные доходы	22	186	143
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		208	134
- переоценка валютных статей		(65)	121
Дивиденды		42	6
Прочие доходы	24	696	611
Непроцентные доходы		**1 583**	**1 122**
Расходы на персонал	25	(1 215)	(982)
Расходы по аренде		(276)	(272)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10, 11	(133)	(151)
Прочие операционные налоги		(123)	(89)
Прочие операционные расходы	26	(503)	(360)
Доходы/(расходы) от (восстановления)/создания прочих резервов	13	(103)	16
Непроцентные расходы		**(2 353)**	**(1 838)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**1 562**	**194**
Расходы по налогу на прибыль	12	(308)	(128)
Прибыль за отчетный год		**1 254**	**66**
Прочие совокупные доходы/(расходы)			
Чистые нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(1 238)	533
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках		(278)	(256)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода/(расхода)		437	(20)
Прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		**(1 079)**	**257**
Итого совокупный доход за год		**175**	**323**

Прилагаемые примечания на стр. 5-56 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся по 31 декабря 2011 года

(в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	*Дополнительный капитал*	*Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	*Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)*	*Итого*
На 31 декабря 2009 г.	**5 389**	**92**	**405**	**(2 916)**	**2 970**
Итого совокупный доход за год	–	–	257	66	**323**
Уменьшение уставного капитала	(5 389)	(92)	–	5 481	**–**
Взнос уставного капитала	5 000	–	–	–	**5 000**
На 31 декабря 2010 г.	**5 000**	**–**	**662**	**2 631**	**8 293**
Итого совокупный доход (расход) за год	–	–	(1 079)	1 254	**175**
На 31 декабря 2011 г.	**5 000**	**–**	**(417)**	**3 885**	**8 468**

Прилагаемые примечания на стр. 5-56 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 355	6 930
Проценты выплаченные		(3 724)	(3 766)
Комиссии полученные		323	224
Комиссии выплаченные		(105)	(121)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		236	(188)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		192	84
Прочие доходы полученные		24	8
Расходы на персонал, выплаченные		(1 223)	(976)
Прочие операционные расходы выплаченные		(687)	(742)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**2 191**	**1 483**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(551)	(372)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	280
Средства в кредитных организациях		1 772	3 413
Кредиты клиентам		(7 958)	(8 452)
Прочие активы		(171)	(19)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Задолженность перед ЦБ РФ		6 293	(14 686)
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	(154)
Средства кредитных организаций		(676)	2 094
Средства клиентов		2 653	16 979
Выпущенные векселя		1 314	(1 914)
Прочие обязательства		47	(33)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		**4 914**	**(1 391)**
Уплаченный налог на прибыль		(85)	(16)
Чистое поступление (расходование) денежных средств от (в) операционной деятельности		**4 829**	**(1 407)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(39 786)	(62 047)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		34 901	46 929
Дивиденды полученные		42	6
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10, 11	(183)	(165)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		3	–
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		**(5 023)**	**(15 277)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение средств от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	16	–	12 150
Погашение средств, привлеченных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	16	–	(5 001)
Привлечение субординированного займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	16	–	5 000
Поступления от взносов в уставный капитал	1	–	5 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		–	**17 149**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(29)	(479)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		**(223)**	**(14)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	5 643	5 657
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	**5 420**	**5 643**

Прилагаемые примечания на стр. 5-56 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

АКБ «Союз» (ОАО) (далее по тексту – «Банк») является акционерным банком, который был зарегистрирован в Российской Федерации 4 декабря 1992 года в качестве закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации под названием АКБ «Алина-Москва». 10 апреля 1994 года Банк был зарегистрирован в качестве открытого акционерного общества, а 15 января 1999 года Банк был переименован в АКБ «Ингосстрах-Союз». 19 февраля 2004 года Банк был переименован в АКБ «Союз».

С сентября 2003 года к Банку были присоединены «Автогазбанк», «Сибирский региональный Банк» и «Народный Банк Сбережений». Впоследствии присоединенные Банки стали региональными центрами-филиалами нового Банка.

В течение первого полугодия 2009 года произошла смена акционеров Банка. Акционерами Банка стали ЗАО «ГазФинанс» (75% акций), входящее в группу ОАО «Газпром» и ЗАО «ИнВест-Полис», входящее в группу ОСАО «Ингосстрах» (25% акций).

В первом квартале 2010 года, в рамках реализации дополнительных мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, направленных на укрепление финансовой устойчивости, проведена рекапитализация Банка. Заново сформирован уставный капитал Банка в размере 5 000 млн. рублей. Пакет акций в размере 50% плюс 1 акция приобретен государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее «ГК «АСВ»), пакет акций в размере 50% минус 1 акция приобретен ОСАО «Ингосстрах».

Банк осуществляет деятельность на основании:

- генеральной лицензии Банка России № 2307 от 3 марта 2004 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности (№ 177-06756-100000 от 17 июня 2003 года);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности (№ 177-06759-010000 от 17 июня 2003 года);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности (№ 177-06769-000100 от 17 июня 2003 года);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (№ 177-11231-001000 от 29 апреля 2008 года);
- лицензии биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории РФ (№ 1108 от 13 декабря 2007 года);
- лицензии на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар (№1108 от 13 декабря 2007 года);
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами (№ 2307 от 3 марта 2004 года).

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий, принимает вклады населения, осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Зарегистрированный Головной офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 127055, Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1. Официальный сайт Банка в сети Интернет находится по адресу www.banksoyuz.ru. По состоянию на 31 декабря 2011 года на территории Российской Федерации работали 7 филиалов Банка, 28 дополнительных офисов (из них 11 – в Москве) и 8 операционных офисов. Всего региональная сеть насчитывает 37 точек продаж, открытых в основных промышленных и культурных центрах России.

С октября 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов физических лиц под номером 117. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управлению осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК АСВ»). В соответствии с Федеральным законом № 174-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», вступившего в силу 14 октября 2008 года, страхование обеспечивает возмещение каждому физическому лицу суммы вклада в размере 100 процентов, но не более 700 000 рублей по вкладам физических лиц, открытым в банках, в отношении которых наступил страховой случай.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Доля собственности Банка в дочерних компаниях представлена следующим образом:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций (%) 31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года	Вид деятельности
АКБ «Союз» (ОАО)	Российская Федерация	Головной банк	Головной банк	Коммерческий банк
ООО «Союз Лизинг»	Российская Федерация	99,99%	99,99%	Лизинговая деятельность
ООО «ЭнАтом»	Российская Федерация	60,00%	60,00%	Финансовое посредничество

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года акциями банка владели следующие акционеры:

Акционер	2011 г. %	2010 г. %
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	50% + 1 акция	50% + 1 акция
ОСАО «Ингосстрах»	50% - 1 акция	50% - 1 акция
Итого	**100,0**	**100,0**

Принцип непрерывности деятельности

При подготовке настоящей отдельной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Банк анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

С конца 2008 года в ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ начали осуществлять в отношении Банка мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ от 27 октября 2008 года «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года». В период 2008-2009 годов в Банке была стабилизирована ситуация с ликвидностью за счет займов привлеченных от ГК «АСВ» в общей сумме 30 000 млн. руб., а также краткосрочных займов от ЦБ РФ в размере 14 686 млн. рублей.

С января 2010 года в Банке приступила к работе временная администрация Банка, функции которой выполняла ГК «АСВ». По итогам деятельности временной администрации следует выделить следующие реализованные меры:

- В течение 2010 года в соответствии с требованиями Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» уставной капитал Банка был уменьшен до 1 рубля.
- 15 марта 2010 года акционеры Банка ГК «АСВ» и ОСАО «Ингосстрах» внесли дополнительные денежные средства в уставной капитал в размере по 2 500 млн. руб. каждый. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2010 года уставной капитал Банка составил 5 000 млн. рублей.
- В течение 2010 года Банком были полностью возвращены краткосрочные займы и депозиты ЦБ РФ на сумму 14 686 млн. рублей.
- Общая задолженность Банка перед ГК «АСВ» к концу 2010 года сократилась: займы, полученные от ГК «АСВ» в 2008-2009 годах на сумму 30 млрд. руб., были частично погашены на сумму 20 млрд. руб. в счет оплаты встречных прав требований по кредитам, переданным в ГК «АСВ». Помимо того, в 2010 году Банк вернул 5 млрд. руб. из ранее полученных средств в 2008-2009 годах. Оставшиеся 5 млрд. руб. обслуживаются Банком по ставке 6,5% и должны быть возвращены в срок до 14 января 2014 года (см. Примечание 16).
- В 2010 году Банком были привлечены займы от ГК «АСВ» на сумму 12 млрд. руб. на срок до 26 января 2015 года по ставке 9% и субординированный заем на сумму 5 млрд. руб. сроком до 9 марта 2015 года по ставке 3,5% годовых (см. Примечание 16).
- Начиная с 6 апреля 2010 года, Банк выполняет требование ЦБ РФ по достаточности капитала. По состоянию на 1 января 2012 года норматив достаточности капитала составляет 12,6% (1 января 2011 года: 14,2%).

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Принцип непрерывности деятельности (продолжение)

- Начиная с 18 ноября 2008 года, Банк нарушал норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков». Согласно Федеральному Закону № 175-ФЗ от 27 октября 2008 года «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», за данное нарушение ЦБ РФ может не применять меры воздействия к Банку. Значение норматива Н6 достигло уровень, не превышающий установленного значения ЦБ РФ, 29 января 2011 года. В течение 2011 года Банк также нарушал норматив Н6 5 октября. Вместе с тем, Банк проводит планомерную работу по поддержанию норматива Н6 в пределах максимально допустимого уровня, установленного ЦБ РФ.
- Временная администрация завершила свою работу 30 марта 2010 года. Начиная с апреля 2010 года, в Банке отмечен прирост денежных средств корпоративных и розничных клиентов, чему способствовало восстановление положительного информационного фона о деятельности Банка на рынке.

План финансового оздоровления

План финансового оздоровления Банка (далее – «ПФО») утвержден Советом директоров Банка России 12 ноября 2010 года.

Исходя из Плана, Банк в течение установленного периода оздоровления с 2009 по 2015 год:

- полностью вернет государственные средства за счет новых привлечений и собственной прибыли;
- диверсифицирует базу привлечения клиентов за счет восстановления положительного информационного фона и доверия клиентов;
- реструктуризирует имеющиеся проблемные активы, улучшит качество активов, в целом усилив работу по взысканию;
- возобновит операции по кредитованию корпоративных клиентов и физических лиц;
- усилит сбалансированный рост активов с целью выхода на необходимый уровень рентабельности;
- обеспечит безубыточность деятельности за счет формирования новых портфелей активов, формирующих достаточный процентный доход;
- продолжит обеспечивать выполнение всех нормативных требований ЦБ РФ, в том числе в части обязательных нормативов;
- усовершенствует продуктовую линейку с целью быть востребованными на рынке банковских услуг;
- модернизирует управление банком и реализует принятую стратегию IT-платформы, необходимую для создания новых банковских продуктов.

Банк ежемесячно производит анализ выполнения ПФО и отчитывается перед ГК «АСВ» в части поставленных задач.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая отдельная 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 отдельная 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.

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, торговые ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»).

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

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 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.

Переклассификации

В данных отчета о движении денежных средств за 2010 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2011 году:

	Согласно предыдущему отчету	Сумма перекласси-фикации	Скорректиро-ванная сумма
Прочие доходы полученные	14	(6)	8
Дивиденды полученные	–	6	6

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)
Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, 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. Операции со связанными сторонами раскрыты в соответствии с новой редакцией стандарта в Примечании 29.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»
Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как долевые инструменты в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевых инструментов компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевых инструментов компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»
Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевых инструментов в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка так, как это указано 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 предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия.
- МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытия информации»*: вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

- МСФО (IFRS) 1 *«Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые»*.
- Интерпретация IFRIC 14 *«Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании»*.

Объединение бизнеса

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, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Банк приобретает бизнес, он 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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

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 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 финансовой отчетности.

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 финансовые 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 «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 отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в 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 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 отчете о финансовом положении 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) 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)

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы в ЦБ РФ и средства, аккумулированные для выпуска акций, отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные обязательные вклады, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка, и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

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.

Средства в кредитных организациях

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Впоследствии средства в банках отражаются в учете по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 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.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в 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 Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, 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 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 отчете о прибылях и убытках.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Списание кредитов клиентам и предоставленных средств

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов клиентам и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых 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 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 ГК «АСВ», 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 отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию. Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих сроков использования:

	Годы
Здания и сооружения	50
Мебель, оборудование	5

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Нематериальные активы

Нематериальные активы 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. Сроки полезного использования нематериальных активов определяются исходя из сроков действия лицензий и прав на программное обеспечение. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. 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 отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

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 операционных расходов.

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении 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 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 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 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)

Средства в кредитных организациях 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 в совокупности 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 совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признается 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, 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 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 Банком 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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет 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 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 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.

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;
- 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;
- 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.

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.

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 Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк 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 Банка 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 отчете о прибылях и убытках.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. 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 признаются в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму расходов по текущему и отложенному налогу на прибыль. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сумма текущего налога на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог на прибыль Банка рассчитан исходя из налоговых ставок, действовавших в отчетном периоде.

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 Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

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.

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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 выкупленные акции

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 отдельной финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: Услуги физическим лицам, Услуги юридическим лицам, Инвестиционно-банковская деятельность.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в 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 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 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.

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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

Банк 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.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Отдельная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. 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.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./долл. США	32,1961	30,4769
Руб./евро	41,6714	40,3331

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. К таким услугам относятся операции по управлению активами и услуги депозитария, в том числе проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Государственные субсидии

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, которая 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.

В случаях, когда Банк получает субсидии в немонетарной форме, актив и субсидия учитываются в валовых суммах по номинальной стоимости и отражаются в отчете о прибылях и убытках ежегодно равными частями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива. Если займы или аналогичные субсидии предоставляются государством или связанными с ним организациями по процентной ставке, ниже действующей рыночной ставки, влияние такой благоприятной процентной ставки считается дополнительной государственной субсидией.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»
В ноябре 2009 и 2010 гг. 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 вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. 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 Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»
МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 *«Участие в совместной деятельности»* и ПКИ 13 *«Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников»* и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»
МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)
В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)
В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 *«Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»*. Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года.

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. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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 поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения данной поправки.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»
Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»
Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»
Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка 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

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

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк 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. 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 субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются в отношении налоговых убытков в том размере, в котором вероятно получение налогооблагаемой прибыли в будущем, которая может быть зачтена против данных убытков. В рамках своей налоговой стратегии Банк регулярно проводит анализ вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, а также временные рамки получения данной прибыли.

Оценка руководством Банка непрерывности деятельности

Руководство Банка провело оценку способности Банка продолжать свою деятельность на непрерывной основе, и убеждено, что Банк располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Помимо того, руководству Банка неизвестны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Банка осуществлять свою деятельность на непрерывной основе. Таким образом, настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности.

5. Информация по сегментам

Банк осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами для корпоративных клиентов.

(в миллионах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Инвестиционная деятельность – финансирование на рынках заемного капитала; торговля ценными бумагами, валютами, производными и иными финансовыми инструментами; брокерские услуги; организация размещения ценных бумаг, консультирование при слияниях и поглощениях; управление активами и услуги доверительного хранения.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете непроцентного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе средней стоимости привлечения средств. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение и заемные средства, которые невозможно отнести к одному из сегментов и отраженные в качестве нераспределенных сумм.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.
В 2011 и 2010 году у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.
В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка:

2011	*Услуги физическим лицам*	*Услуги юридическим лицам*	*Инвестиционно-банковская деятельность*	*Нераспределенные суммы*	*Итого*
Выручка					
Внешние клиенты					
Процентные доходы	2 224	3 420	1 988	–	**7 632**
Комиссионные доходы	129	159	3	–	**291**
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	236	–	**236**
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	278	–	**278**
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	53	46	44	–	**143**
Дивиденды	–	–	42	–	**42**
Прочие доходы	12	20	1	665	**698**
Итого выручка	**2 418**	**3 645**	**2 592**	**665**	**9 320**
Процентные расходы, включая расходы от других сегментов	(930)	(1 324)	(1 554)	(595)	**(4 403)**
в т.ч. расходы от внешних клиентов	*(952)*	*(823)*	*(440)*	*(2 188)*	*(4 403)*
Расходы на персонал	(604)	(484)	(127)	–	**(1 215)**
в т.ч. прямые расходы сегмента	*(273)*	*(205)*	*(45)*		*(523)*
Резерв под обесценение кредитов	(463)	(434)	–	–	**(897)**
Расходы от создания прочих резервов	–	(103)	–	–	**(103)**
Комиссионные расходы	(86)	(10)	(9)	–	**(105)**
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(85)	(53)	(15)	–	**(133)**
Прочие расходы сегмента	(529)	(302)	(71)	–	**(902)**
в т. ч. прямые расходы сегмента	*(296)*	*(161)*	*(28)*		*(485)*
Итого расходы	**(2 677)**	**(2 710)**	**(1 776)**	**(595)**	**(7 758)**
Результаты сегмента	**(259)**	**935**	**816**	**70**	**1 562**
Расходы по налогу на прибыль				(308)	**(308)**
Прибыль за год					**1 254**
Прочий совокупный доход	–	–	(1 516)	–	**(1 516)**
Результаты сегмента с учетом прочего совокупного дохода	**(259)**	**935**	**(700)**	**(238)**	**(262)**
Налог на прибыль, относящийся к элементам прочего совокупного дохода				437	**437**
Итого совокупный доход за 2011 год					**175**
Активы сегмента	19 842	30 802	29 246	35	**79 725**
Обязательства сегмента	(16 453)	(23 502)	(8 853)	(22 449)	**(71 257)**

(в миллионах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2010	*Услуги физическим лицам*	*Услуги юридическим лицам*	*Инвестиционно-банковская деятельность*	*Нераспределенные суммы*	*Итого*
Выручка					
Внешние клиенты					
Процентные доходы	2 300	3 280	921	–	**6 501**
Комиссионные доходы	95	126	2	–	**223**
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(149)	–	**(149)**
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	256	–	**256**
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	60	208	(13)	–	**255**
Дивиденды	–	–	6	–	**6**
Прочие доходы	6	12	(4)	597	**611**
Итого выручка	**2 461**	**3 626**	**1 019**	**597**	**7 703**
Процентные расходы, включая расходы от других сегментов	(993)	(985)	(1 407)	(537)	**(3 922)**
в т.ч. расходы от внешних клиентов	*(981)*	*(792)*	*(23)*	*(2 226)*	*(3 922)*
Резерв под обесценение кредитов	(598)	(1 065)	(5)	–	**(1 669)**
Расходы на персонал	(486)	(377)	(119)	–	**(982)**
в т.ч. прямые расходы сегмента	*(185)*	*(141)*	*(38)*		*(364)*
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(77)	(54)	(20)	–	**(151)**
Комиссионные расходы	(54)	(16)	(10)	–	**(80)**
Доходы от восстановления прочих резервов	–	16	–	–	**16**
Прочие расходы сегмента	(435)	(228)	(69)	–	**(721)**
в т. ч. прямые расходы сегмента	*(265)*	*(130)*	*(20)*		*(415)*
Итого расходы	**(2 635)**	**(2 707)**	**(1 630)**	**(537)**	**(7 509)**
Результаты сегмента	**(174)**	**919**	**(611)**	**60**	**194**
Расходы по налогу на прибыль				(128)	**(128)**
Прибыль за год					**66**
Прочий совокупный доход	–	–	277	–	**277**
Результаты сегмента с учетом прочего совокупного дохода	**(174)**	**919**	**(334)**	**(68)**	**343**
Налог на прибыль, относящийся к элементам прочего совокупного дохода				(20)	**(20)**
Итого совокупный доход за 2010 год					**323**

Географическая информация

Банк ведет свою деятельность на территории Российской Федерации. Все ключевые клиенты Банка зарегистрированы и/или ведут свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	*2010 г.*
Наличные средства	1 469	1 155
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 344	2 856
Остатки средств на текущих счетах и срочные депозиты размещенные на срок до 90 дней в прочих кредитных организациях	2 607	1 632
Денежные средства и их эквиваленты	**5 420**	**5 643**

(в миллионах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты	137	1 704
Договоры обратного «репо» сроком свыше 90 дней	–	190
Прочие средства	8	6
Средства в кредитных организациях	**145**	**1 900**
За вычетом: резерва под обесценение	(6)	(6)
Средства в кредитных организациях	**139**	**1 894**

На 31 декабря 2011 года в составе средств в кредитных организациях отражен остаток по одному контрагенту, зарегистрированному на территории Российской Федерации, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема средств в кредитных организациях на сумму 136 млн. руб. (2010 год: три контрагента на общую сумму 1 255 млн. руб.).

На 31 декабря 2010 года Банк заключил договоры обратного «репо» с двумя кредитными организациями. Справедливая стоимость полученных активов в качестве обеспечения и балансовая стоимость договоров обратного «репо» составили:

	2010 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации субъектов РФ	140	160
Облигации компаний	50	57
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	**190**	**217**

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2011 г.	2010 г.
По состоянию на 1 января	**6**	**1**
Расходы	–	5
По состоянию на 31 декабря	**6**	**6**

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Коммерческое кредитование	34 577	30 738
Ипотечное кредитование	13 976	10 175
Автокредитование	4 021	4 161
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 698	1 832
Потребительское кредитование	1 137	690
Кредиты на образование	1 129	1 164
Итого кредиты клиентам	**56 538**	**48 780**
За вычетом резерва под обесценение	(11 207)	(10 969)
Кредиты клиентам	**45 331**	**37 811**

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммерческое кредитование 2011 г.	Автокредитование 2011 г.	Кредитование предприятий малого бизнеса 2011 г.	Ипотечное кредитование 2011 г.	Потребительское кредитование 2011 г.	Кредит на образование 2011 г.	Итого 2011 г.
На 1 января 2011 г.	**7 783**	**1 495**	**697**	**607**	**357**	**30**	**10 969**
Создание резервов	311	152	123	180	38	93	897
Списанные суммы	(609)	(2)	(27)	(20)	(1)	–	(659)
На 31 декабря 2011 г.	**7 485**	**1 645**	**793**	**767**	**394**	**123**	**11 207**
Обесценение на индивидуальной основе	4 570	–	–	–	91	–	4 661
Обесценение на совокупной основе	2 915	1 645	793	767	303	123	6 546
	7 485	**1 645**	**793**	**767**	**394**	**123**	**11 207**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**5 908**	–	–	–	**91**	–	**5 999**

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммерческое кредитование 2010 г.	Автокредитование 2010 г.	Кредитование предприятий малого бизнеса 2010 г.	Ипотечное кредитование 2010 г.	Потребительское кредитование 2010 г.	Кредит на образование 2010 г.	Итого 2010 г.
На 1 января 2010 г.	**7 352**	**957**	**327**	**557**	**362**	**14**	**9 569**
Создание/(восстановление) резервов	695	538	370	50	(5)	16	1 664
Списанные суммы	(264)	–	–	–	–	–	(264)
На 31 декабря 2010 г.	**7 783**	**1 495**	**697**	**607**	**357**	**30**	**10 969**
Обесценение на индивидуальной основе	4 467	–	–	–	92	–	4 559
Обесценение на совокупной основе	3 316	1 495	697	607	265	30	6 410
	7 783	**1 495**	**697**	**607**	**357**	**30**	**10 969**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**5 313**	–	–	–	**92**	–	**5 405**

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

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 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 недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

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 обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, в состав прочих активов включены активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение на сумму 83 млн. руб., из которых 71 млн. руб. – недвижимое имущество, 6 млн. руб. – транспортные средства, 6 млн. руб. – оборудование (2010 год: 15 млн. руб., из них 13 млн. руб. – недвижимое имущество и 2 млн. руб. – транспортные средства) по ссудам, по которым заемщики не исполнили свои обязательства. Балансовая стоимость таких активов будет возмещена посредством их продажи, из них 5 млн. руб. было реализовано в течение первого квартала 2012 года (Примечание 14). Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Банк не использует такую недвижимость для операционной деятельности.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года кредиты, выданные десяти крупнейшим заемщикам/группам связанных заемщиков, составляют 15 940 млн. руб. и 14 448 млн. руб., что составляет 28,2% и 29,6% от общего кредитного портфеля Банка. На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по данным кредитам созданы резервы под обесценение на общую сумму 1 499 млн. руб. и 1 155 млн. руб. соответственно.

На 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года Банк не имел заемщиков/групп связанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общего кредитного портфеля Банка.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2011 г.	*2010 г.*
Частные компании	35 566	31 739
Физические лица	20 972	17 041
Итого кредиты клиентам	**56 538**	**48 780**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2011 г.	*2010 г.*
Физические лица	20 972	17 041
Недвижимость и строительство	11 429	10 123
Лизинг и финансовый сектор	8 396	8 194
Предприятия торговли	7 981	5 617
Промышленное производство	3 730	3 609
Транспорт	2 443	2 785
Сельское хозяйство	543	550
Сфера услуг	231	402
Прочее	813	459
Итого кредиты клиентам	**56 538**	**48 780**

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	*2010 г.*
Корпоративные облигации	7 480	10 617
Облигации федерального займа РФ	2 850	2 556
Корпоративные акции	1 811	1 858
Облигации субъектов РФ	1 776	2 361
Еврооблигации российских компаний	1 337	347
Еврооблигации Правительства РФ	130	129
Еврооблигации Правительства США	–	285
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**15 384**	**18 153**
Корпоративные облигации	6 177	1 720
Облигации федерального займа РФ	3 611	1 698
Облигации субъектов РФ	202	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	**9 990**	**3 418**

Корпоративные облигации представлены облигациями, номинированными в российских рублях и выпущенными российскими компаниями для обращения на российском рынке. Корпоративные облигации в портфеле Банка на конец 2011 года имеют сроки погашения от августа 2012 года до июля 2023 года, ставка купона составляет от 6,5% до 15,0% годовых (2010 год: срок погашения от февраля 2011 года до января 2025 года, ставка купона по ним от 7,0% до 21,0% годовых).

Облигации Федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, номинированными в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка на конец 2011 года имеют сроки погашения от августа 2012 года до августа 2016 года, ставка купона составляет от 6,9% до 12,0% годовых (2010 год: срок погашения от мая 2011 года до августа 2016 года, ставка купона от 5,8% до 10,6% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Облигации субъектов РФ представлены облигациями, номинированными в российских рублях, выпущенными органами власти субъектов РФ. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка на конец 2011 года имеют сроки погашения от декабря 2013 года до ноября 2016 года, ставка купона составляет от 8,0% до 15,0% годовых (2010 год: срок погашения от августа 2011 года до июня 2022 года, ставка купона от 6,0% до 9,3% годовых).

Еврооблигации российских компаний представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, долларах США, фунтах стерлингов и обращающимися на международном рынке. Еврооблигации российских компаний в портфеле Банка на конец 2011 года, имеют сроки погашения от марта 2013 года до марта 2031 года, ставка купона составляет от 5,1% до 9,9% годовых (2010 год: срок погашения от апреля 2012 года до октября 2020 года, ставка купона от 6,6% до 12,0% годовых).

Еврооблигации Правительства РФ представлены купонными еврооблигациями, номинированными в долларах США. Еврооблигации Правительства РФ в портфеле Банка на конец 2011 года имеют срок погашения от апреля 2015 года до марта 2030 года, ставка купона составляет от 3,6% до 7,5% годовых (2010 год: срок погашения в 2030 году, ставка купона 7,5% годовых).

Еврооблигации Правительства США представлены купонными еврооблигациями, номинированными в долларах США. Еврооблигации Правительства США в портфеле Банка на конец 2010 года имели срок погашения в 2040 году, ставка купона составляла 3,9% годовых.

Корпоративные облигации, заложенные по состоянию на конец 2011 года по договорам «репо», имеют срок погашения от января 2012 года до февраля 2041 года, ставка купона составляет от 7,2% до 15,0% годовых (2010 год: срок погашения от августа 2012 года до января 2025 года, ставка купона от 7,0% до 13,6% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ), заложенные по состоянию на конец 2011 года по договорам «репо», имеют сроки погашения от марта 2014 года до августа 2016 года, ставка купона составляет от 6,9% до 12,0% годовых (2010 год: срок погашения от мая 2011 года до августа 2016 года, ставка купона от 5,8% до 6,9% годовых).

Облигации субъектов РФ, заложенные по состоянию на конец 2011 года по договорам «репо», имеют сроки погашения от июня 2014 года до ноября 2016 года, ставка купона составляет от 8,5% до 14,0% годовых.

(в миллионах российских рублей)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания и сооружения	*Мебель и оборудование*	*Итого*
По первоначальной/проиндексированной стоимости			
На 31 декабря 2010 года	**361**	**724**	**1 085**
Поступления	4	56	60
Выбытие	(14)	(22)	(36)
На 31 декабря 2011 года	**351**	**758**	**1 109**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2010 года	**(44)**	**(494)**	**(538)**
Начисленная амортизация	(11)	(89)	(100)
Выбытие	5	19	24
На 31 декабря 2011 года	**(50)**	**(564)**	**(614)**
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2010 года	**317**	**230**	**547**
На 31 декабря 2011 года	**301**	**194**	**495**
По первоначальной/проиндексированной стоимости			
На 31 декабря 2009 года	**353**	**693**	**1 046**
Поступления	12	63	75
Выбытие	(4)	(32)	(36)
На 31 декабря 2010 года	**361**	**724**	**1 085**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2009 года	**(30)**	**(425)**	**(455)**
Начисленная амортизация	(15)	(94)	(109)
Выбытие	1	25	26
На 31 декабря 2010 года	**(44)**	**(494)**	**(538)**
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2009 года	**323**	**268**	**591**
На 31 декабря 2010 года	**317**	**230**	**547**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годы в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование, использование которого продолжается, по первоначальной стоимости в сумме 344 млн. руб. и 242 млн. руб. соответственно.

(в миллионах российских рублей)

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Программное обеспечение	*Лицензии*	*Итого*
По первоначальной стоимости			
На 31 декабря 2010 года	**164**	**22**	**186**
Поступления	123	–	123
Выбытие	(18)	–	(18)
На 31 декабря 2011 года	**269**	**22**	**291**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2010 года	**(72)**	**(12)**	**(84)**
Начисленная амортизация	(27)	(6)	(33)
Выбытие	18	–	18
На 31 декабря 2011 года	**(81)**	**(18)**	**(99)**
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2010 года	**92**	**10**	**102**
На 31 декабря 2011 года	**188**	**4**	**192**
По первоначальной стоимости			
На 31 декабря 2009 года	**120**	**18**	**138**
Поступления	85	5	90
Выбытие	(41)	(1)	(42)
На 31 декабря 2010 года	**164**	**22**	**186**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2009 года	**(74)**	**(9)**	**(83)**
Начисленная амортизация	(39)	(3)	(42)
Выбытие	41	–	41
На 31 декабря 2010 года	**(72)**	**(12)**	**(84)**
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2009 года	**46**	**9**	**55**
На 31 декабря 2010 года	**92**	**10**	**102**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годы в составе нематериальных активов отражены полностью самортизированные нематериальные активы по первоначальной стоимости в сумме 79 млн. руб. и 28 млн. руб. соответственно.

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2011 г.	*2010 г.*
Расход по налогу – текущая часть	106	35
Расход (экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	202	93
Расход по налогу на прибыль	**308**	**128**

(в миллионах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2011 и 2010 годах. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% в 2011 и 2010 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:

	2011 г.	*2010 г.*
Прибыль до налогообложения	**1 562**	**194**
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	**312**	**39**
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(40)	(11)
Налоговый эффект от расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	37	30
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения, в т.ч.:		
- покупка/продажа ценных бумаг по ценам выше/ниже рыночных	–	60
- доход от штрафных санкций по решению суда, не признанный в бухгалтерском учете	–	7
- недополученный доход от оказания услуг по льготным тарифам	3	3
- прочие невременные разницы	(4)	–
Расход по налогу на прибыль	**308**	**128**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2011 года и 2010 года, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

		Возникновение и уменьшение временных разниц		*2010 г.*	*Возникновение и уменьшение временных разниц*		*2011 г.*
	2009 г.	*В отчете о прибылях и убытках*	*В составе прочего совокупного дохода*		*В отчете о прибылях и убытках*	*В составе прочего совокупного дохода*	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–	1	–	1
Кредиты клиентам	948	(297)	–	651	185	–	836
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50	–	(20)	30	(140)	437	327
Основные средства	–	–	–	–	9	–	9
Прочие активы	21	5	–	26	(24)	–	2
Резервы под внебалансовые обязательства	–	–	–	–	11	–	11
Прочие обязательства	14	7	–	21	1	–	22
Налоговые убытки к переносу	30	204	–	234	(230)	–	4
Отложенные налоговые активы	**1 063**	**(81)**	**(20)**	**962**	**(187)**	**437**	**1 212**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Средства клиентов	–	–	–	–	(1)	–	(1)
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	–	(12)	–	(12)	(14)	–	(26)
Отложенное налоговое обязательство	**–**	**(12)**	**–**	**(12)**	**(15)**	**–**	**(27)**
Отложенный налоговый актив	**1 063**	**(93)**	**(20)**	**950**	**(202)**	**437**	**1 185**

(в миллионах российских рублей)

13. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	*Судебные иски*	*Гарантии и договорные обязательства*	*Итого*
На 31 декабря 2009 г.	**38**	**61**	**–**	**99**
Создание (восстановление)	(9)	(35)	28	(16)
Списание	–	(26)	–	(26)
На 31 декабря 2010 г.	**29**	**–**	**28**	**57**
Создание	76	–	27	103
Списание	(1)	–	–	(1)
На 31 декабря 2011 г.	**104**	**–**	**55**	**159**

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под судебные иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	*2010 г.*
Дебиторская задолженность	310	194
Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение	83	15
Предоплата по прочим налогам и сборам	36	62
Предоплата и расходы будущих периодов	36	36
Расчеты по конверсионным операциям	44	26
Драгоценные металлы	14	–
Расчеты по операциям с ценными бумагами	4	–
Прочее	9	4
Прочие активы	**536**	**337**
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 13)	(104)	(29)
Прочие активы	**432**	**308**

По состоянию на 31 декабря 2011 года, в состав прочих активов включены активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение на сумму 83 млн. руб. (2010 год: 15 млн. руб.) по ссудам, по которым заемщики не исполнили свои обязательства (см. Примечание 8). Балансовая стоимость таких активов будет возмещена посредством их продажи. В течение 2011 года в результате обращения взыскания на обеспечение Банком получены активы на сумму 93 млн. руб. и реализованы активы на сумму 25 млн. рублей. Сумма выручки от реализации данных активов составила 26 млн. руб., прибыль от реализации – 1 млн. руб.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	*2010 г.*
Эффект первоначального признания средств, привлеченных от ГК «АСВ» по ставкам ниже рыночных	1 890	2 555
Начисленные расходы по вознаграждениям работникам и прочие расходы	71	79
Резервы под гарантии и договорные обязательства	55	28
Расчеты по конверсионным операциям и неоплаченным счетам	34	13
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	26	21
Доходы будущих периодов	3	12
Прочее	73	28
Прочие обязательства	**2 152**	**2 736**

(в миллионах российских рублей)

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2011 года в отчете о финансовом положении Банка были отражены договоры «репо» ЦБ РФ в объеме 6 295 млн. рублей (на 31 декабря 2010 года задолженность перед ЦБ РФ отсутствовала).

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «репо» составили:

	2011 г.	
	Балансовая стоимость обязательства	*Справедливая стоимость обеспечения*
Облигации компаний Российской Федерации	3 818	4 644
Облигации Федерального займа РФ	2 426	2 478
Облигации субъектов РФ	51	69
Договоры «репо» с ЦБ РФ	**6 295**	**7 191**

16. Средства и субординированный заем, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

С конца 2008 года ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В рамках данных мероприятий ГК «АСВ» были осуществлены следующие операции:

- В течение 2008 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 3 000 млн. руб. на срок до 31 декабря 2009 по ставке 6,5% годовых, из которых 1 800 млн. руб. были погашены зачетом взаимных прав требований (путем передачи заемщиками в отступное долгосрочных инвестиционных активов, выкупленных ГК «АСВ»).
- В течение 2009 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 27 000 млн. руб., в 2010 году был осуществлен частичный возврат средств в размере 23 200 млн. руб., при этом 18 200 млн. руб. были погашены зачетом взаимных прав требований, 5 000 млн. руб. досрочно погашены перечислением денежных средств. Остаток средств в номинальном размере 5 000 млн. руб. привлечен на срок до 14 января 2014 года по ставке 6,5% годовых.
- В течение 2010 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 12 150 млн. руб. на срок до 26 января 2015 года по ставке 9,0% годовых, при этом был осуществлен частичный досрочный возврат полученных средств на сумму 1 млн. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года задолженность Банка перед ГК «АСВ» отражена с учетом эффекта первоначального признания вышеуказанных сумм по ставкам, ниже рыночных. При этом рыночная ставка определена Банком в размере 11,5% годовых. Эффект первоначального признания составил 1 716 млн. руб. и был учтен в составе прочих обязательств Банка на момент признания.

Амортизация эффекта первоначального признания за 2011 год отражена в составе прочих доходов в сумме 378 млн. руб. (2010 г.: 384 млн. руб.). Таким образом, неамортизированный эффект первоначального признания средств ГК «АСВ» по ставкам ниже рыночных по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 954 млн. руб. (на 31 декабря 2010 года: 1 332 млн. руб.) (см. Примечание 14).

Субординированный заем, привлеченный от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

9 марта 2010 года Банком был получен субординированный заем от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в номинальной сумме 5 000 млн. руб. по ставке 3,5% годовых сроком погашения 10 марта 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года субординированный заем от ГК «АСВ» отражен с учетом эффекта первоначального признания номинальной суммы депозита по ставке, ниже рыночной. При этом рыночная ставка определена Банком в размере 11,5% годовых. Эффект первоначального признания составил 1 436 млн. руб. и был учтен в составе прочих обязательств Банка на момент признания.

Амортизация эффекта первоначального признания за 2011 год отражена в составе прочих доходов в сумме 287 млн. руб. (2010 г.: 213 млн. руб.). Таким образом, неамортизированный эффект первоначального признания субординированного займа по ставке ниже рыночной по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 936 млн. руб.) (на 31 декабря 2010 года составил 1 223 млн. руб.) (см. Примечание 14).

(в миллионах российских рублей)

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Договоры «репо»	2 109	2 741
Срочные депозиты и кредиты	250	283
Текущие счета	3	12
Средства кредитных организаций	**2 362**	**3 036**

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «репо» составили:

	2011 г.		2010 г.	
	Балансовая стоимость обязательств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость обязательств	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Федерального займа РФ	1 034	1 133	1 565	1 698
Облигации компаний Российской Федерации	995	1 166	1 176	1 434
Облигации субъектов РФ	80	94		
Договоры «репо»	**2 109**	**2 393**	**2 741**	**3 132**

На 31 декабря 2011 года в составе средств кредитных организаций отражены остатки по четырем контрагентам на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема средств кредитных организаций, на общую сумму 1 871 млн. руб. (2010 год –Банк имел двух контрагентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема средств кредитных организаций, на общую сумму 1 566 млн. руб.).

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Срочные депозиты	30 770	27 340
Текущие счета	7 309	7 696
Договоры «репо»	344	247
Средства клиентов	**38 423**	**35 283**

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «репо» составили:

	2011 г.		2010 г.	
	Балансовая стоимость обязательств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость обязательств	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации компаний Российской Федерации	309	367	247	286
Облигации субъектов РФ	35	39	–	–
Договоры «репо»	**344**	**406**	**247**	**286**

(в миллионах российских рублей)

18. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2011 года Банк не имеет контрагентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема средств клиентов, (2010 год – остатки задолженности перед двумя контрагентами по текущим счетам и по срочным депозитам трех лиц, размер каждого из которых превышал 10% от средств клиентов на общую сумму в 604 млн. руб.).

В состав средств клиентов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 14 712 млн. руб. (2010 год: 10 927 млн. 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 по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2011 г.	*2010 г.*
Частные компании	21 839	22 965
Физические лица	16 209	12 012
Сотрудники	350	277
Государственные и бюджетные организации	25	29
Средства клиентов	**38 423**	**35 283**

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2011 г.	*2010 г.*
Физические лица	16 559	12 289
Лизинг и финансовый сектор	10 737	11 906
Сфера услуг	3 738	4 720
Энергетика	2 249	1 142
Недвижимость и строительство	2 126	216
Благотворительные организации	1 403	3 962
Промышленное производство	781	285
Предприятия торговли	397	369
Сельское хозяйство	36	37
Прочее	397	357
Средства клиентов	**38 423**	**35 283**

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	*2010 г.*
Векселя	1 480	147
Депозитные сертификаты	58	67
Выпущенные долговые ценные бумаги	**1 538**	**214**

На 31 декабря 2011 года Банком были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 23 млн. руб. (2010 год: 13 млн. руб.), один процентный депозитный сертификат номинальной стоимостью 58 млн. руб. со сроком погашения «По предъявлении» и процентной ставкой 15% годовых (2010 год: два процентных депозитных сертификата совокупной номинальной стоимостью 67 млн. руб., со сроком погашения от «По предъявлении» до декабря 2011 года и процентными ставками 15,0% и 10,6% годовых). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Банком на 31 декабря 2011 года, начисляются проценты по ставкам от 2,8% до 12,0% годовых (2010 год: от 2,5% до 12,2% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2011 года собственные векселя Банка были приняты в качестве обеспечения по выданным кредитам сумме 15 млн. руб. (2010 год: 11 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

20. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 20 534 984 504 106 996 900 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/41069969 руб. каждая.

Все акции относятся к одному классу.

3 февраля 2010 года размер уставного капитала Банка был уменьшен до одного рубля в соответствии с решением ЦБ РФ. Последующее увеличение размера уставного капитала Банка на сумму 5 000 млн. руб., предусмотренное утвержденным ЦБ РФ Планом участия ГК «АСВ» по предупреждению банкротства Банка, осуществлено после регистрации изменений в учредительных документах Банка, связанных с уменьшением уставного капитала до одного рубля. 15 марта 2010 года акционеры Банка ГК «АСВ» и ОСАО «Ингосстрах» внесли дополнительные денежные средства в размере по 2 500 млн. руб. каждый. По состоянию на отчетную дату уставный капитал Банка составляет 5 000 млн. рублей.

Банк не планирует выплату дивидендов за 2011 год.

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.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, 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 Банка.

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 Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

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.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний 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 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в миллионах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2011 года договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Обязательства кредитного характера			
Выданные гарантии		5 252	1 621
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов		3 308	2 641
Аккредитивы		75	123
Итого обязательства кредитного характера		**8 635**	**4 385**
За вычетом резерва	13	(55)	(28)
Итого обязательства кредитного характера		**8 580**	**4 357**

	2011 г.	2010 г.
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	259	215
От 1 года до 5 лет	184	247
Более 5 лет	13	1
Итого обязательства по договорам операционной аренды	**456**	**463**

Страхование

Банк 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:

	2011 г.	2010 г.
Расчетные операции	166	144
Предоставление банковских гарантий и аккредитивов	53	24
Инкассация	50	40
Комиссионные за выполнение функций агента валютного контроля	12	10
Операции с ценными бумагами	3	2
Прочее	5	3
Комиссионные доходы	**291**	**223**
Расчетные операции	(90)	(60)
Кассовые операции	(6)	(10)
Операции с ценными бумагами	(5)	(5)
Конверсионные операции	(4)	(5)
Комиссионные расходы	**(105)**	**(80)**
Чистые комиссионные доходы	**186**	**143**

(в миллионах российских рублей)

23. Чистые доходы 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:

	2011 г.	2010 г.
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(11)	–
Реализованный доход от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	289	256
Итого чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	**278**	**256**

24. Прочие доходы

	2011 г.	2010 г.
Амортизация эффекта первоначального признания средств ГК «АСВ», привлеченных по ставкам ниже рыночных	665	597
Прочее	32	18
Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами	1	(4)
Итого прочие доходы	**698**	**611**

В статье «Признание дохода от нерыночных ставок от привлечения средств Государственной Корпорации «Агентства по страхованию вкладов» отражен доход от первоначального признания средств ГК «АСВ» и субординированного займа, привлеченных от ГК «АСВ», по ставкам ниже рыночных (см. Примечание 16).

25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и премии	1 014	856
Отчисления на социальное обеспечение	201	126
Расходы на персонал	**1 215**	**982**
Административные расходы	150	141
Расходы на техническое обслуживание основных средств	84	66
Платежи в систему страхования вкладов	52	32
Профессиональные услуги	44	17
Маркетинг и реклама	39	10
Расходы, возникшие вследствие изменения условий кредитования и списания излишне начисленных штрафов по кредитам	36	–
Расходы на обеспечение безопасности	35	38
Убыток от выбытия основных средств	9	11
Прочее	54	45
Прочие операционные расходы	**503**	**360**

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми позициями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет Банка, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Непосредственный анализ, оценку и контроль факторов риска, контроль исполнения в Банке кредитной политики и других политик по управлению рисками, а также часть иных функций, связанных с управлением рисками, выполняет Управление контроля и мониторинга рисков.

Наблюдательный совет

К компетенции Наблюдательного совета Банка в области управления рисками относятся:

- утверждение кредитной политики, а также иных политик по управлению банковскими рисками, определяющих подходы и принципы управления рисками, распределение ролей и ответственности исполнительных органов за разработку и внедрение правил и процедур внутреннего контроля, необходимых для соблюдения таких политик;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку, и периодичность их пересмотра.

Наблюдательный совет учитывает соблюдение предельно допустимого уровня рисков по Банку при утверждении отчета об исполнении Бизнес-плана Банка за истекший год, а также при установлении размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Правления Банка.

Председатель Правления

Председатель Правления Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- определяет полномочия структурных подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) реагирования на риски;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное реагирование Банка на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения приемлемого уровня банковских рисков;
- утверждает планы действий, принятые в целях совершенствования системы управления рисками, иные внутренние документы.

Правление

Правление Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- предварительно одобряет документы, подлежащие утверждению Наблюдательным советом Банка, в том числе политики по управлению банковскими рисками;
- создает и прекращает деятельность комитетов и комиссий, в том числе уполномоченных рассматривать индивидуальные сделки, утверждает положения о комитетах и комиссиях, а также, по представлению Председателя Правления, персональный состав комитетов и комиссий;
- осуществляет контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- утверждает программы и планы по организации страхования имущества, сделок, работников Банка и других видов страхования и осуществляет контроль за их исполнением, определяет страховщиков Банка;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющих порядок взаимодействия подразделений между собой и с клиентами при предоставлении банковских услуг.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Профильные Комитеты по рискам (Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами)

Профильные Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление контроля и мониторинга рисков

Управление контроля и мониторинга рисков осуществляет функции оценки, контроля и мониторинга рисков, в рамках своей компетенции, определенной внутренними документами Банка:

- обеспечивают контроль исполнения в Банке Кредитной политики и других политик по управлению рисками;
- проводят анализ и оценку факторов риска, дают рекомендации по снижению рисков;
- разрабатывают проекты нормативных и методических документов, определяющих подходы, распределение обязанностей и ответственности, методы и инструменты идентификации, оценки и контроля рисков, осуществляют внедрение этих методов и инструментов, обучение сотрудников Банка способам выявления и классификации рисков;
- проводят расчет и обоснование оценок ожидаемых (возможных) и непредвиденных потерь;
- ведут расчет и обоснование размеров резервирования ожидаемых (возможных) потерь и потерь в случаях реализации рисков, осуществляют методологическую поддержку процедур создания резервов на возможные потери, организуют сбор информации и ведут мониторинг факторов и событий, оказывающих влияние на оценку ожидаемых потерь и расчет резервов;
- осуществляют оценку и мониторинг адекватности и своевременности мер, предпринимаемых подразделениями Банка для минимизации или компенсации негативных последствий событий риска;
- инициируют разработку и осуществляют внедрение системы управленческой отчетности по уровню риска и событиям риска для исполнительных и уполномоченных органов и лиц Банка.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируется Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Другие руководители и работники Банка осуществляют реагирование на события риска, выявляемые в ходе деятельности Банка, включая обязательное оперативное информирование о таких событиях, и принятие мер в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Все руководители и работники Банка, инициирующие сделки и операции, проводимые в индивидуальном режиме, отвечают за полноту и адекватность оценки рисков, связанных с данными операциями, а также за своевременность привлечения для оценки рисков и структурирования сделки профильных подразделений и уполномоченных органов и лиц.

Служба внутреннего контроля

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, регулярно проверяются Службой внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Наблюдательному совету.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Группировка, описание и оценка факторов риска рассматриваются и утверждаются Наблюдательным советом Банка в виде Перечня важнейших банковских рисков не реже одного раза в год, по предложению Правления Банка.

В Банке применяются единые критерии оценки уровня риска, которые утверждаются Наблюдательным советом Банка. Оценка риска используется Наблюдательным советом для определения его соответствия приемлемому уровню (риск-аппетиту).

Другими органами управления, уполномоченными органами и лицами Банка оценка риска используется для выбора методов реагирования на риски, установления соответствующих правил и процедур, определения объема и приоритетности выделения ресурсов, необходимых для снижения уровня риска. В обязательном порядке с привлечением службы внутреннего контроля и подразделений Банка, осуществляющих функции оценки, контроля и мониторинга рисков, производится и документируется оценка рисков:

- в целом по Банку, с учетом утвержденных целевых показателей деятельности – как минимум один раз в год;
- в ходе рассмотрения и утверждения внутренних документов Банка, определяющих условия кредитования, привлечения средств и предоставления других финансовых услуг;
- перед принятием решений о вложении в новые виды финансовые инструментов;
- при выборе способов реагирования на события риска, а также определении объема и срочности ресурсов, выделяемых на создание и совершенствование систем управления отдельными видами риска;
- при выявлении новых типов событий риска и их последствий.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк 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).

Обеспечение кредита рассматривается Банком как вторичный источник погашения кредита, и относится к способам управления (уменьшения) кредитным риском. Кредитование под залог без оценки финансового состояния клиента (ломбардное кредитование) не допускается (за исключением кредитования под 100% денежное покрытие).

Обеспечение по кредитным сделкам с корпоративными Клиентами классифицируется в 3 группы в зависимости от качества обеспечения.

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 в результате 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.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк 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, группам контрагентов или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

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 получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость 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 6.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Эта система формирует рейтинг клиента на основании анализа его основных бизнес- и финансовых показателей с возможностью корректировок в случае недостаточной полноты данных для анализа на основе сравнения с подобными заемщиками. Данный метод позволяет присвоить рейтинг на основании следующих критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Банком и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Таким образом, применяемая Банком критериальная модель позволяет дать текущую оценку заемщика и справедливой стоимости кредита.

Возможно присвоение следующих рейтингов: A, B, C и D. Наивысший рейтинг – A, низший – D.

Критериальная оценка, основанная на характеристиках корпоративного заемщика, а также оценка обеспечения задолженности являлись основным фактором при принятии решения о выдаче ссуд.

При выдаче кредитов физическим лицам в 2011 году, наряду с продуктовым подходом, применяется индивидуальный подход к оценке кредитоспособности на основе данных об образовании, занятости, уровне дохода, кредитной истории, имуществе, принадлежащем заемщику и/или поручителю. На основании полученной информации рассчитывается максимальный лимит кредита с учетом текущей долговой нагрузки на заемщика. Продуктовый подход применяется по мере утверждения соответствующих программ кредитования. Программа потребительского кредитования действовала с начала 2010 года. Программа автокредитования с марта 2010 года, ипотечная – с августа 2010 года.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное 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.

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 Банка. Кредиты банкам и клиентам с рейтингом А представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со рейтингом В. Рейтинг С подразумевает более низкое по сравнению рейтингом В кредитное качество, однако позволяет относить данные ссуды в категорию обесцененных на совокупной основе. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу BB+, присвоенному агентством S&P/FITCH, и выше, С – ниже BB+, но выше С-, рейтинг D – ниже С-.

		Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе				*Просроченные, но не обесцененные индивидуально*	*Индивидуально обесцененные*	
	Прим.	*Рейтинг А 2011 г.*	*Рейтинг В 2011 г.*	*Рейтинг С 2011 г.*	*Без присвоения рейтинга 2011 г.*	*2011 г.*	*2011 г.*	*Итого 2011 г.*
Средства в кредитных организациях	7	139	–	–	–	–	5	144
Кредиты клиентам	8							
Коммерческое кредитование		4 375	8 942	15 352	–	–	5 999	34 577
Ипотечное кредитование		–	–	–	11 428	2 546	–	13 974
Автокредитование		–	–	–	2 049	1 972	–	4 021
Кредитование предприятий малого бизнеса		–	–	–	525	1 172	–	1 697
Кредит на образование		–	–	–	890	239	–	1 129
Потребительское кредитование		–	–	–	631	415	91	1 137
		4 375	**8 942**	**15 352**	**15 524**	**6 346**	**5 999**	**56 538**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	19 836	3 728	–	–	–	714	24 278
Итого		**24 350**	**12 670**	**15 352**	**15 524**	**6 346**	**6 718**	**80 960**

		Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе				*Просроченные, но не обесцененные индивидуально*	*Индивидуально обесцененные*	
	Прим.	*Рейтинг А 2010 г.*	*Рейтинг В 2010 г.*	*Рейтинг С 2010 г.*	*Без присвоения рейтинга 2010 г.*	*2010 г.*	*2010 г.*	*Итого 2010 г.*
Средства в кредитных организациях	7	1 416	156	327	–	–	5	1 904
Кредиты клиентам	8							
Коммерческое кредитование		6 225	11 086	8 013	–	101	5 313	30 738
Ипотечное кредитование		–	–	–	8 196	1 979	–	10 175
Автокредитование		–	–	–	2 557	1 624	–	4 181
Кредитование предприятий малого бизнеса		–	–	–	819	1 013	–	1 832
Кредит на образование		–	–	–	1 119	45	–	1 164
Потребительское кредитование		–	–	–	365	233	92	690
		6 225	**11 086**	**8 013**	**13 056**	**4 995**	**5 405**	**48 780**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	18 319	914	480	–	–	790	20 503
Итого		**25 962**	**12 150**	**8 820**	**13 056**	**4 995**	**6 200**	**71 183**

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые были просрочены на срок, превышающий 1 день.

Анализ просроченных, но не обесцененных индивидуально кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов:

	Менее 30 дней 2011 г.	*31-90 дней 2011 г.*	*Более 90 дней 2011 г.*	*Итого 2011 г.*
Кредиты клиентам				
Ипотечное кредитование	309	160	2 079	2 548
Автокредитование	40	33	1 899	1 972
Кредитование предприятий малого бизнеса	1	16	1 155	1 172
Кредит на образование	27	22	190	239
Потребительское кредитование	13	13	389	415
Итого	**390**	**244**	**5 712**	**6 346**

	Менее 30 дней 2010 г.	*31-60 дней 2010 г.*	*Более 90 дней 2010 г.*	*Итого 2010 г.*
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	–	–	101	101
Ипотечное кредитование	226	73	1 676	1 979
Автокредитование	87	59	1 478	1 624
Кредитование предприятий малого бизнеса	20	21	972	1 013
Кредит на образование	16	19	8	45
Потребительское кредитование	6	7	220	233
Итого	**359**	**179**	**4 457**	**4 995**

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. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых 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 квартальную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы заемщиков рейтинга D на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства, а именно: для заемщиков рейтинга D резерв составляет 100% и снижается на величину дисконтированных по ставке соответствующей рейтингу А потоков платежей по графикам взыскания, предоставленным подразделением по работе с проблемными активами.

Также на индивидуальной основе Банк определяет обесценение по крупным корпоративным кредитам, обеспеченным денежными средствами.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы по корпоративным заемщикам кредитного качества уровня A, B и C. Подход основывается на методе аналогов. Для каждой из групп рейтингов кредитного качества (A, B, C) проводится выборка из (5-10) торгуемых облигаций сходного качества и далее вычисляется среднеарифметическая доходность каждой из групп (далее используемая как ставка дисконтирования). Расчетная справедливая стоимость ссуд определяется как чистая приведенная стоимость, рассчитанная по потокам платежей (включая процентные платежи), приведенных к середине года уплаты и дисконтированных по ставке, соответствующей рейтингу. Итоговое обесценение усредняется внутри группы кредитов соответствующего рейтинга A, B и C.

Расчёт величины резерва по гарантиям и аккредитивам производится на основании накопленной статистики по возникновению денежных требований Банка к принципалу по выданным гарантиям за период с 2006 по 2010 годы. Всего выделяется 7 типов гарантий:

- обеспечение исполнения обязательств по контрактам;
- таможенные гарантии;
- гарантии в пользу налоговых органов;
- гарантии по оплате акций;
- тендерные гарантии;
- гарантии возврата кредита;
- гарантии в пользу судебных органов.

Вероятность возникновения денежных требований по гарантиям определённого типа рассчитывается как отношение объёма гарантий, переведённых в кредиты, к суммарному объёму гарантий каждого типа. Для крупных гарантий (>5% от общего объёма гарантий на отчётную дату) всех типов используются экспертно установленные показатели вероятности перехода условных обязательств в безусловные, зависящие от рейтинга принципала. Резервирование объёмов таких обязательств осуществляется в соответствие с категорией принципала (A, B, C) с использованием усреднённых ставок резервирования определенных для корпоративных заемщиков.

Портфели Розничного бизнеса и Малого и среднего бизнеса разделяются на «подпортфели» по видам кредитных продуктов и сроком просроченных платежей. Расчет ставки резерва производится для каждого подпортфеля на основе произведения вероятности дефолта по ссудам в данной корзине (PD) на величину (долю) потерь в случае дефолта (LGD). Для определения вероятности дефолта применяется одна из разновидностей моделей Маркова – Матрица Миграции. Модель описывает вероятность перехода сегмента кредитного портфеля из одной стадии в другую. Определение LGD производится на основании сопоставления остатка долга по ссудам на начало периода взыскания и приведенного денежного потока в погашение обязательств заемщиков по ссудам в течение периода взыскания.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку. При этом учитывается фактическое место осуществления хозяйственной деятельности ключевых клиентов Банка.

	2011 г.				2010 г.			
	Россия	*ОЭСР*	*СНГ и др. стран*	*Итого*	*Россия*	*ОЭСР*	*СНГ и др. стран*	*Итого*
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	3 484	1 936	–	5 420	5 234	398	11	5 643
Средства в кредитных организациях	139	–	–	139	1 894	–	–	1 894
Кредиты клиентам	45 331	–	–	45 331	37 811	–	–	37 811
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 384	–	–	15 384	17 868	285	–	18 153
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9 990	–	–	9 990	3 418	–	–	3 418
Прочие активы	429	3	–	432	308	–	–	308
	74 757	**1 939**	**–**	**76 696**	**66 533**	**683**	**11**	**67 227**
Обязательства:								
Задолженность перед ЦБ РФ	6 295	–	–	6 295	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	2 213	149	–	2 362	2 759	277	–	3 036
Средства клиентов	38 370	14	39	38 423	35 280	1	2	35 283
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 214	–	324	1 538	214	–	–	214
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	16 496	–	–	16 496	16 136	–	–	16 136
Субординированный заем	3 991	–	–	3 991	3 755	–	–	3 755
Прочие обязательства	79	–	25	104	41	–	–	41
	68 658	**163**	**388**	**69 209**	**58 185**	**278**	**2**	**58 465**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**6 099**	**1 776**	**(388)**		**8 348**	**405**	**9**	

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство 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.

В частности в портфеле ценных бумаг предусмотрен лимит минимального остатка высоколиквидных государственных облигаций в размере 3 000 млн. рублей. Также установлен лимит минимального остатка вложений в облигации, принимаемые Банком России (кредитором последней инстанции) в качестве обеспечения по предоставляемым кредитам (Ломбардный список), в размере 7 500 млн. рублей.

Банк владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть оперативно реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ. По состоянию на конец 2011 и 2010 года:

	Норматив	*2011 г., %*	*2010 г., %*
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	Больше или равен 15%	49,4	81,6
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	Больше или равен 50%	96,2	140,4
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	Меньше или равен 120%	88,4	79,1

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на конец 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также 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 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 финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2011 г.	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Задолженность перед ЦБ РФ и Правительством	6 305	–	–	–	6 305
Задолженность перед кредитными организациями	2 243	63	64	–	2 370
Средства клиентов	30 413	15 724	2 870	480	39 487
Выпущенные долговые ценные бумаги	542	973	63	–	1 578
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	355	1 064	19 744	–	21 163
Субординированный заем	44	131	5 382	–	5 557
Прочие обязательства	102	90	1 960	–	2 152
Итого финансовые обязательства	**30 004**	**18 045**	**30 083**	**480**	**78 612**

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

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*
Задолженность перед «редитными» организациями	2 823	131	88	–	3 042
Средства клиентов	19 808	12 727	2 686	701	35 922
Выпущенные долговые ценные бумаги	180	15	23	–	218
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	355	1 084	21 173	–	22 592
Субординированный заем	44	131	5 558	–	5 733
Прочие обязательства	150	24	2 562	–	2 736
Итого финансовые обязательства	**23 360**	**14 092**	**32 090**	**701**	**70 243**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. 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*
2011 г.	1 559	2 160	5 279	93	9 091
2010 г.	1 557	683	2 589	19	4 848

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

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, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 18).

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. Ввиду низкой эффективности российского фондового рынка Банк ограниченно использует для целей отчетности статистические модели оценки стоимости под риском.

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.

(в миллионах российских рублей)

26. 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 2011 года.

Валюта	Увеличение в %, 2011 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г., млн. руб.
Российский рубль	2,49%	(98)
Иностранная валюта	0,42%	(13)

Валюта	Уменьшение в %, 2011 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г., млн. руб.
Российский рубль	-2,49%	98
Иностранная валюта	-0,10%	3

Валюта	Увеличение в %, 2010 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г., млн. руб.
Российский рубль	1,00%	(69)
Иностранная валюта	1,00%	(33)

Валюта	Уменьшение в %, 2010 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г., млн. руб.
Российский рубль	-0,75%	52
Иностранная валюта	-0,25%	6

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 следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 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 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.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2011 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г., млн. руб.	Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г., млн. руб.
Доллар США	11,40%	(113)	8,90%	(113)
Евро	11,76%	(8)	11,05%	(7)

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. Риск изменения цен на акции, которые не предназначены для торговли, возникает у Банка по инвестиционному портфелю.

Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2011 года) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Изменение индекса, % 2011 г.	Влияние на капитал 2011 г., млн. руб.	Изменение индекса, % 2010 г.	Влияние на капитал 2010 г., млн. руб.
Индекс ММВБ	48,22%	(873)	23,40%	(410)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. 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.

Для выявления операционных рисков в Банке разработан Порядок о формировании отчетов по существенным событиям. Порядок определяет типы, критерии существенности, формат, сроки, порядок действий и ответственность по предоставлению информации о произошедших существенных событиях риска (в т.ч. событий операционного риска). Порядком определены двадцать типов событий операционного риска, некоторые типы событий приведены ниже:

- Хищения или попытки хищений активов, нападения, мошенничества третьих лиц, злоумышленные действия третьих лиц;
- Выявление случаев нанесения сотрудниками ущерба Банку и/или использования сотрудниками служебного положения в личных целях;
- Ошибочные действия сотрудников, которые могут повлечь существенные финансовые потери;
- Претензии, могущие привести к судебным тяжбам и/или претензии ключевых клиентов и контрагентов Банка;
- Повреждение/утрата имущества, в т.ч. денежных средств в результате оказанного на него внезапного и непредвиденного воздействия из вне;
- Нарушение работы обособленных подразделений из-за сбоев инфраструктуры;
- Замедление/нарушение работы АБС и систем хранения данных, в том числе сбои и т.д.

По итогам отчетного периода готовится аналитический отчет, целью которого является обобщение информации о существенных событиях риска, требующих немедленной реакции профильных подразделений, выявлении новых риск-факторов в деятельности банка и внешней среде, не охваченных действующей классификацией рисков, а также выявление тенденций.

В целях контроля полномочий сотрудников Банка и оптимизации бизнес-процессов осуществляется анализ выдаваемых от имени Банка доверенностей, нормативных документов, типовых форм договоров, согласование доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка.

(в миллионах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк 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.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен по состоянию на 31 декабря 2011 года следующим образом:

31 декабря 2011 г.	*Уровень 1*
Финансовые активы	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 384
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9 990
	25 374

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен по состоянию на 31 декабря 2010 года следующим образом:

31 декабря 2010 г.	*Уровень 1*
Финансовые активы	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 153
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	3 418
	21 571

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении представлена ниже:

	Балансовая стоимость 2011 г.	*Справедливая стоимость 2011 г.*	*Непризнанный доход/ (расход) 2011 г.*	*Балансовая стоимость 2010 г.*	*Справедливая стоимость 2010 г.*	*Непризнанный доход/ (расход) 2010 г.*
Финансовые активы						
Средства в кредитных организациях	139	139	–	1 894	1 894	–
Кредиты клиентам	45 331	45 344	13	37 611	37 208	(603)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	6 295	6 295	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	2 362	2 362	–	3 036	3 036	–
Средства клиентов	36 423	36 018	405	35 283	34 975	308
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 538	1 538	–	214	214	–
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	16 496	16 496	–	16 136	16 136	–
Субординированный заем	3 991	3 991	–	3 755	3 755	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**418**			**(295)**

(в миллионах российских рублей)

27. 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.

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26.

	2011 г.				2010 г.			
	В течение одного года	*Более одного года*	*Без срока погашения*	*Итого*	*В течение одного года*	*Более одного года*	*Без срока погашения*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты	5 420	–	–	5 420	5 643	–	–	5 643
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 148	–	–	1 148	888	–	–	888
Средства в кредитных организациях	3	136	–	139	1 758	136	–	1 894
Кредиты клиентам	12 673	32 650	–	45 331	10 923	26 888	–	37 811
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	475	13 099	1 611	15 184	1 515	14 780	1 859	18 152
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	9 990	–	–	9 990	3 418	–	–	3 418
Основные средства	–	–	498	498	–	–	547	547
Нематериальные активы	–	–	192	192	–	–	169	169
Требования по налогу на прибыль	9	–	–	9	29	–	–	29
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	1 165	–	1 165	–	950	–	950
Прочие активы	432	–	–	432	308	–	–	308
Итого	**30 150**	**47 077**	**2 498**	**79 725**	**24 182**	**42 754**	**2 587**	**69 453**
Задолженность перед ЦБ РФ	6 295	–	–	6 295	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	2 300	62	–	2 362	2 952	84	–	3 036
Средства клиентов	35 228	3 195	–	38 423	33 797	1 486		35 283
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	357	15 139	–	15 496	358	15 778		16 136
Субординированный заем	–	3 991	–	3 991	–	3 755		3 755
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 481	57	–	1 538	194	20		214
Прочие обязательства	192	1 960	–	2 152	174	2 562		2 736
Итого	**45 853**	**25 404**	**–**	**71 257**	**37 475**	**23 685**	**–**	**61 160**
Чистая позиция	**(15 703)**	**21 673**	**2 498**	**8 468**	**(13 293)**	**19 069**	**2 587**	**8 293**

(в миллионах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, связанными считаются стороны, если 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.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2011 год			*2010 год*		
	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	***Компании, оказывающие существенное влияние на Банк***	***Ключевой управленческий персонал***	***Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***	***Компании, оказывающие существенное влияние на Банк***	***Ключевой управленческий персонал***
Кредиты клиентам	–	781	42	–	968	40
За вычетом: резерва на обесценение	–	–	(3)	–	–	(3)
Депозиты клиентов	16 496	1 604	63	16 138	3 816	59
Расчетные и текущие счета клиентов	–	1 195	–	–	407	–
Субординированный заём	3 991	–	–	3 755	–	–
Договорные обязательства и гарантии выданные	–	1 521	–	–	389	–

По состоянию на 31 декабря 2010 года клиентам, входившим в состав связанных с Банком сторон до 15 марта 2010 года, выданы кредиты на общую сумму 4 341 млн. руб., резерв под обесценение по данным кредитам был сформирован в объеме 1 325 млн. руб.

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2011 года			*2010 года*		
	Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	***Компании, оказывающие существенное влияние на Банк***	***Ключевой управленческий персонал***	***Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов»***	***Компании, оказывающие существенное влияние на Банк***	***Ключевой управленческий персонал***
Процентные доходы по кредитам	–	95	6	18	206	6
Процентные расходы по депозитам	(2 188)	(258)	(4)	(2 081)	(333)	(2)
Комиссионные доходы	–	39	–	–	20	–
Расходы по аренде	–	(13)	–	–	(12)	–
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с иностранной валютой	–	31	–	–	1	–
Прочие доходы	665	–	–	597	–	–
Вознаграждения, включая налоги	–	–	61	–	–	37

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2011 г.	*2010 г.*
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	61	37
Отчисления на социальное обеспечение	–	–
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**61**	**37**

(в миллионах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Российская Федерация, через Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», контролирует деятельность Банка.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть операций Банка и представлены в соответствующих Примечаниях 6, 8, 9, 12, 15, 16, 24.

30. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2011 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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 2011 и 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2011 г.	*2010 г.*
Основной капитал	6 637	6 044
Дополнительный капитал	3 034	3 056
Суммы, вычитаемые из капитала	136	150
Итого капитал	**9 535**	**8 950**
Активы, взвешенные с учетом риска	**75 613**	**63 107**
Норматив достаточности капитала	12,6%	14,2%

ПРИЛОЖЕНИЕ 7

Квартальная бухгалтерская отчетность

Акционерного коммерческого банка

«СОЮЗ»

(открытое акционерное общество)

за II квартал 2012 года,

составленная в соответствии с требованиями законодательства

Российской Федерации

Банковская отчетность

(код территории) по ОКАТО	код ОКПО	Код кредитной организации (филиала) основной государственный (регистрационный номер)	дополнительный номер (порядковый номер)	БИК
45	17534194	1027739467592	2307	044585723

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за июнь 2012 г.

Составлена филиалом (внутренним структурным подразделением) кредитной организации (наименование по уставу) ЗАО "СОЮЗ" (ОАО)

Почтовый адрес 127055, г. Москва, ул.Сущевская, д.27, стр.1

Код формы по ОКУД 0409101
Месячная (Суточная)
(Квартальная) (Полугодовая)

тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки			
				по дебету			по кредиту						
	в рублях	по вал. (драгметаллы)	итого	в рублях	по вал. (драгметаллы)	итого	в рублях	по вал. (драгметаллы)	итого	в рублях	по вал. (драгметаллы)	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
				А. Балансовые счета								
Активы												
10605	0008198	0	0008198	548381	0	548381	831502	0	831502	2322077	0	2322077
20202	614886	367546	982432	6855018	3412387	10267329	7812657	3417949	11230606	457250	297984	755234
20206	410850	2992	421842	1110286	9412	1119698	1072636	3679	1081769	448010	3324	459834
20209	13015	3153	16168	2601359	634744	3235603	2550833	639954	3190787	63541	6443	69984
20332	0	491	991	0	149	149	0	138	138	0	1503	1503
20333	0	13241	13241	0	2093	2093	0	2654	2654	0	12680	12680
30102	379853	0	379853	53099010	0	53099010	52803900	0	52803900	675101	0	675101
30110	192622	44080	267702	1429038	1056853	2484577	1536123	1068454	2604583	15617	29699	44776
30114	0	99071	99071	0	10938329	10938329	0	10938329	10938329	0	99091	99091
30202	910741	0	910741	39078	0	39078	0	0	0	410814	0	410814
30204	375947	0	375947	19162	0	19162	0	0	0	395109	0	395109
30210	11000	0	11000	146021	0	146021	156021	0	156021	0	0	0
30211	6	0	6	211	0	211	211	0	211	0	0	6
30223	1096	3715	4811	3225850	0	3225850	3225850	0	3225850	1096	3715	4811
30233	17141	2930	19103	580098	46965	626393	597730	48027	614757	26439	4906	31629
30302	1403018	365307	1650325	189665766	9338031	199003797	188538470	9428933	197967203	1530313	368617	1862919
30306	10857624	1336945	11883669	91503216	2114821	93618037	81346735	2407464	83754199	13012041	10333302	21345343
30400	73845	0	73845	19428605	0	19428605	18980252	0	18980252	522198	0	522198
30404	0	0	0	169739993	0	169739993	169739993	0	169739993	0	0	0
30405	0	0	0	156522478	0	156522478	156520478	0	156520478	0	0	0
30606	0	3900	3900	0	498	498	0	415	415	0	3983	3983
32002	0	0	0	1433003	102657	1535657	1433000	102657	1535657	0	0	0
32003	0	0	0	2213000	244040	2457040	1213000	244040	1457040	1000000	0	1000000
32305	137000	0	137000	0	0	0	0	0	0	137000	0	137000
32306	0	319	319	0	19	19	0	17	17	0	321	321
32402	0	13842	13842	0	3023065	3023065	0	3036907	3036907	0	0	0
32403	0	0	0	0	683113	683113	0	761636	761636	0	121477	121477
32406	0	95121	95121	0	11104	11104	0	9667	9667	0	95558	95558
32501	0	993	993	3682	116	3798	3682	101	3783	0	1008	1008
32502	0	0	0	263647	0	263647	263647	0	263647	0	0	0
32503	0	0	0	189981	0	189981	100000	0	100000	89981	0	89981

[illegible]

Актив				
98000	6188.0000	166.0000	36.0000	6225.0000
98010	18483881354.0000	13633078.0000	22346239.0000	18464165771.0000
98020	179.0000	13.0000	33.0000	95.0000
Итого по активу (баланс)				
	18483887684.0000	13613840.0000	22346442.0000	18464176390.0000
Пассив				
98040	12828335247.0000	1060687.0000	2390957.0000	12329065517.0000
98050	12422731.0000	1017183.0000	1011173.0000	12426701.0000
98060	0.0000	19365987.0000	19365987.0000	0.0000
98065	33598.0000	0.0000	1022.0000	54000.0000
98070	5592066128.0000	31556978.0000	41518202.0000	5622029252.0000
Итого по пассиву (баланс)				
	18483887684.0000	52999915.0000	64208341.0000	18464176390.0000

Главный финансовый директор Э.В.Доленко

Главный бухгалтер Е.В.Гурина

БАНК СОЮЗ

Исполнитель [illegible]
Телефон: 129-53-20
04.07.2012

Контрольная сумма раздела А: 22823
Контрольная сумма раздела Б: 35137
Контрольная сумма раздела В: 47137
Контрольная сумма раздела Г: 29922
Контрольная сумма раздела Д: 8930
Версия программы (ЕКС): 23.03.2012
Версия описателей (ТАК): 24.03.2012

Банковское ответство

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17534184	1027739447922	2307	044585122

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2012 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКБ "ОЛЕН" (ОАО)

Почтовый адрес
127055, г.Москва, ул.Сущевская, д.23, стр.1

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная (полугодовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава 1. 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	44031	0	44031
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	4379	0	4379
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	47007	0	47007
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	1359019	87931	1446961
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	12629	0	12629
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	896737	212032	1108769
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	56422	0	56422
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	119	0	119
18	Кредитным организациям	11118	10277	199	10476
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	2426832	300162	2730693
	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 го-	11210	0	0	0

	государственных (кроме кредитных) организаций				
11	негосударственных финансовых организаций	11211	1304	0	1304
12	нефинансовых коммерческих организаций	11212	28861	0	28861
13	некоммерческих организаций	11213	0	0	0
14	физических лиц - предпринимателей	11214	0	0	0
15	кредитных организаций	11215	525	0	525
16	банков-нерезидентов	11216	0	0	0
17	в Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	30690	0	30690
	2. По денежным средствам на счетах				
1	в Банке России	11301	0	0	0
2	в кредитных организациях	11302	27	2	29
3	в банках-нерезидентах	11303	0	54	54
	Итого по символам 11301-11303	0	27	37	64
	3. По депозитам размещенным				
1	в Банке России	11401	0	0	0
2	в кредитных организациях	11402	646	0	646
3	в банках-нерезидентах	11403	0	85	85
	Итого по символам 11401-11403	0	646	85	731
	4. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	170660	451	171111
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	85027	0	85027
3	Банка России	11503	0	0	0
4	кредитных организаций	11504	6364	0	6364
5	прочих долговых обязательств	11505	326775	0	326775
6	иностранных государств	11506	0	0	0
7	банков-нерезидентов	11507	0	3801	3801
8	прочих долговых обязательств нерезидентов	11508	1774	145398	147172
	Итого по символам 11501-11508	0	589600	15379	604979
	6. По ценным бумагам				
2	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
3	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселей прочих резидентов	11604	28717	0	28717
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	28717	0	28717
	Итого по разделу 1	0	3379971	313063	3693234
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Комиссионные за открытие и ведение банковских счетов	12101	17636	537	17537
2	Комиссионные за расчетное и кассовое обслуживание	12102	89116	12764	102480
	Итого по символам 12101-12102	0	106746	13271	120017
	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	1240406	X	1240406
	Итого по символу 12201	0	1240406	X	1240406
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	38943	0	38943
	Итого по символу 12301	0	38943	0	38943
	4. Доходы от осуществления других сделок				

1	От погашения и реализации приобретенных ценных приобретений	12401	14742	x	14742
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	2	0	2
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	2864	x	2864
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	2694	0	2694
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0
	Итого по символам 12401-12406	0	20302	0	20302
	Итого по разделу 2	0	1436443	13271	1418718
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	4785019	328934	5114953
	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	22753	x	22753
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	9897	x	9897
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	6093	x	6093
5	Прочих ценных бумаг	13105	83817	x	83817
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	40	x	40
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	17467	x	17467
	Итого по символам 13101-13108	0	140067		140067
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	140067	0	140067
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	6862	0	6862
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	6864	0	6864
	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	6661	0	6661
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	7387233	x	7387233
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	66867	x	66867
	Итого по символам 15101-15103	0	7454100	x	7454100
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70606, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	1835	x	1835
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	1835	x	1835
	Итого по разделу 5	0	7455939	x	7455939
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70713):				
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	10368	x	10368
	Итого по символу 16101	0	10368	x	10368
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	0	0
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	565	0	565
3	По другим операциям	16203	18263	3278	21561
	Итого по символам 16201-16203	0	18855	3278	22133
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	1482	0	1482
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	1157	x	1157
3	От доставки 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 - по ночным обязательств некредитного характера	16305	2687642	x	2687642
6	Прочие операционные доходы	16306	2236	0	2236
	Итого по символам 16301-16306	0	2692517	0	2692517
	Итого по разделу 6	0	3721430	3280	3724680
	Итого по группе доходов 3 "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		10324650	3280	10327930
	4. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	40501	37507	78008
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	29	0	29
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101-17103	0	40530	37507	78037
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	13001	1192	14293
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	1318	0	1340

9	По прочим (хозяйственным) операциям	17303	514	31	595
	Итого по символам 17301-17303	0	14622	1346	16178
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе в разовое возмещение от страховщиков	17302	432	0	432
3	От переоценки ценностей				
	материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	40	0	40
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	35200	80019	110219
5	Другие доходы	17306	11919	101	12020
	в том числе: от восстановления сумм резервов-заемщиков обязательств некредитного характера	17307	9415	x	9415
	Итого по символам 17301-17306	0	50591	80120	130711
	Итого по разделу 1	0	105954	118972	224926
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 2)	0	105954	118972	224926
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 – 3)	10003	15216622	451586	15667808
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	7	0	7
2	Кредитных организаций	21102	5662	20	5682
3	Банков-нерезидентов	21103	0	660	660
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	5669	685	6574
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	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	4226	9393	13519
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	26854	38	20932
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	49931	0	49931
10	Кредитных организаций	21210	0	18	18
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	1844	194	2040
	Итого по символам 21201-21214	0	78957	9643	86540
	3. По сделкам юридических лиц				
1	Федерального казначейства	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Бюджетных 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	0	0	0
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	78972	15837	94816
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	184617	17811	202430
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	385	0	385

14	Юридических лиц - нерезидентов	21311	0	29569	29569
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	263859	63217	327098
	4. По прочим привлеченным средствам физических 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	792351	0	792351
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	1089	0	1089
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15	Кредитных организаций	21415	62958	0	62958
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	103498	0	103498
	Итого по символам 21401-21417	0	959896	0	959896
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	1865	162	2027
2	Нерезидентов	21502	0	9	10
	Итого по символам 21501-21502	0	1865	171	2036
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	388730	132184	520374
2	Нерезидентов	21602	3412	5027	8439
	Итого по символам 21601-21602	0	392292	137211	529413
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	0	0	0
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	25542	1486	27028
	Итого по символам 21801-21804	0	25542	1486	27028
	Итого по разделу 1	0	1728550	212417	1938563
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
2	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	1384069	x	1384069
	Итого по символу 22101	0	1384069	x	1384069
	2. Расходы по приобретению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	8276	x	8276
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	4183	x	4183

	Итого по символам 22201-22203	0	19459	0	19459
	Итого по разделу 2	0	1397528	0	1397528
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	2123679	212412	2336091
	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	6202	x	6202
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	636	x	636
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	2933	x	2933
5	Прочих ценных бумаг	23105	88774	x	88774
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	75	x	75
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	212930	x	212930
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	2957	102	3059
	Итого по символам 23101-23109	0	315727	102	315829
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0	0	0
	Итого по символу 23201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	315727	102	315829
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	7248584	x	7248584
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	67194	x	67194
	Итого по символам 24101-24103	0	7315778	x	7315778
	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 наличного курса	24202	2160	x	2160
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	2160	x	2160
	Итого по разделу 4	0	7317958	x	7317958
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70714):				
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	98547	x	98547
	Итого по символу 25101	0	98547	x	98547
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	3394	0	3394
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	2898	2022	4920
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	23032	10710	33742

4	По полученным гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	По оказанию непроизводимых услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0	0
6	По другим операциям	25206	10404	123	10527
	Итого по символам 25201-25206	0	35728	12855	32683
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	2703797	0	2703797
3	Прочие операционные расходы	25303	8382	78	8260
	Итого по символам 25301-25303	0	2711575	78	2712057
	Итого по разделу 5	0	2850254	12933	2863187
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	475852	0	475852
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	116126	0	116126
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	1025	0	1035
	Итого по символам 26101-26104	0	393025	0	393025
	2. Амортизация				
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	16001	0	16001
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	0	0
3	По нематериальным активам	26203	210	0	210
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	33	0	33
	Итого по символам 26201-26204	0	36252	0	36252
	3. Расходы, связанные с содержанием эксплуатацией имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	3495	0	3495
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	21301	42	21343
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	145396	0	145396
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	10526	0	10526
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	5052	0	5052
6	По уценке основных средств	26306	0	0	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	304625	0	304625
	Итого по символам 26301-26307	0	490405	42	490447
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	70	0	70
2	Служебные командировки	26402	1635	4	1639
3	Охрана	26403	17222	0	17222
4	Реклама	26404	11667	0	11667
5	Представительские расходы	26405	91	0	91
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	16954	3871	20819
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	642	0	642
8	Аудит	26408	7088	0	7088
9	Публикация отчетности	26409	23	0	23
10	Страхование	26410	2275	0	2275
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	46359	0	46359
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	30999	0	30599
	Итого по символам 26401-26412	0	135026	3878	138502
	Итого по разделу 6	0	1254735	3920	1258626
	Итого по группе расходов 5 "Операционные расходы" (2 - 6 разделы)	0	11738645	16955	11755600
	В. Прочие расходы				

	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям приобретения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	251	0	251
	Итого по символам 27101-27103	0	251	0	251
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
4	По инвалидам предприятия и предоставлению (размещения) денежных средств	27201	7227	1973	9210
5	По другим банковским операциям и сделкам	27202	259	3	302
6	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	7556	2097	9753
	Итого по символам 27201-27203	0	15192	4073	19265
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	514	0	514
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	41	77	118
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	0	0	0
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	5	0	0
7	Расходы, возникающие как последствие признанных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	2	0	0
8	Другие расходы	27308	61132	75	61167
	в том числе отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309	8149	x	8149
	Итого по символам 27301-27308	0	61687	152	61839
	Итого по разделу 7	0	77130	4225	81355
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	77130	4225	81355
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	14959403	233593	15173045
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	494742
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет № 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	123493	x	123493
	Всего по разделу 8	0	123493	x	123493
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	15062946	233593	15296539
	III. ЧИСТЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	371249
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
3	Итого по разделу 2	32101	0	x	0

	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	271269
2	Убыток (символ 31002 минус символ 32101 либо символ 22201 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 вознаграждения (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 состоянию 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 на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26413)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0

Главный финансовый директор В.В.Долгенко

Главный бухгалтер Е.В.Сурина

М.П.

Исполнитель Т.Е.Куракулова
Телефон: 729-55-20

11.01.2012

Контрольная сумма формы : 23302
Версия программы (.ЖКЕ) : 29.06.2012
Версия описателей (.ЭЖК) : 29.06.2012

ПРИЛОЖЕНИЕ 8.

Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая)

Акционерного коммерческого банка

«СОЮЗ»

(открытое акционерное общество)

за 2009 год,

составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

ГРУППА БАНКА «СОЮЗ»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

ГРУППА БАНКА «СОЮЗ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9-72

ГРУППА БАНКА «СОЮЗ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

Руководство Акционерного коммерческого банка «Союз» (Открытое акционерное общество) (далее «Банк») и его дочерних компаний (далее «Группа») отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая пересмотренная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена Правлением Банка 25 сентября 2012 года.

От имени Правления:

Председатель Правления
А.А. Хандруев

25 сентября 2012 года

Финансовый директор
В.В. Доленко

25 сентября 2012 года

Deloitte

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров ОАО АКБ «СОЮЗ»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО АКБ «СОЮЗ» и его дочерних компаний (далее «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и соответствующие консолидированные отчеты о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики, а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Привлечение внимания к особым обстоятельствам

Как указано в Примечании 3, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., была пересмотрена.

Deloitte & Touche

25 сентября 2012 года
г. Москва

ГРУППА БАНКА «СОЮЗ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (скорректировано)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (скорректировано)
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	7,33	10,686	10,588
Процентные расходы	7,33	(6,285)	(7,008)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		4,401	3,580
Формирование резервов под обесцененные активы, по которым начисляются проценты	8,33	(3,018)	(4,282)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)		1,383	(702)
Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9	883	(7,301)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	11,33	(175)	
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами		(9)	(156)
Доходы по услугам и комиссии полученные	12,33	296	740
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	12	(97)	(385)
Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	10	187	(3,583)
Дивиденды полученные		23	78
Формирование прочих резервов	8	(81)	(22)
Прочие доходы		28	46
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		1,238	(10,673)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		2,621	(11,375)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	13,33	(2,505)	(3,376)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		116	(14,751)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	14	(195)	1,048
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(79)	(13,711)
Прекращенная деятельность			
Убыток за период от прекращенной деятельности	6		(848)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК		(79)	(14,559)
Прочая совокупная прибыль			
Доход/(убыток) от переоценки и выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		66	(976)
Отложенный налог, относящийся к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(84)	115
ЧИСТАЯ ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		(18)	(861)
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(97)	(15,420)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ, принадлежащая акционерам материнского банка, базовая и разводненная (руб.)	15	0,02	(3,58)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		4,102	4,107

От имени Правления:

Председатель Правления
А.А. Хандруев

25 сентября 2012 года
г. Москва

Финансовый директор
В. В. Доленко

25 сентября 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

ГРУППА БАНКА «СОЮЗ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2009 года (скорректировано)	31 декабря 2008 года (скорректировано)	31 декабря 2007 года
АКТИВЫ:				
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		220	68	1,301
Денежные средства и их эквиваленты	16	5,657	4,618	8,609
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17	276	4,447	22,270
Средства в банках	18	5,273	8,004	8,640
Ссуды, предоставленные клиентам	19, 33	49,170	63,518	49,526
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20, 33	5,396	2,627	
Основные средства и нематериальные активы	23	646	852	780
Требования по текущему налогу на прибыль		48	343	120
Требования по отложенному налогу на прибыль	14	1,093	1,052	
Прочие активы	22	624	661	644
ИТОГО АКТИВЫ		68,409	84,190	91,980
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	25	14,666	17,430	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23	158		600
Средства банков и финансовых учреждений	24, 33	1,079	20,355	12,758
Средства клиентов	26, 33	18,340	26,323	51,034
Выпущенные долговые ценные бумаги	27, 33	2,331	14,528	10,785
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	28, 33	28,692	3,000	
Обязательства по текущему налогу на прибыль			2	85
Обязательства по отложенному налогу на прибыль				299
Прочие обязательства	29	318	220	502
Субординированный заем				4,200
Итого обязательства		65,604	81,858	80,263
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	30	5,389	5,389	5,389
Эмиссионный доход	30	92	92	92
Резерв на реорганизацию	5,8	5,451	5,774	68
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		405	(401)	
(Непокрытый убыток)/Нераспределенная прибыль		(8,532)	(8,462)	6,007
Собственный капитал, относящийся к акционерам материнской компании		2,805	2,332	11,644
Доля миноритарных акционеров				73
Итого капитал		2,805	2,332	11,717
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		68,409	84,190	91,980

От имени Правления

Председатель Правления
А.А. Хандрукс

25 сентября 2012 года
г. Москва

Финансовый директор
В. В. Доленко

25 сентября 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 5-22 являются подъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

ГРУППА БАНКА «СОЮЗ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в миллионах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв на реорганизацию	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Доля миноритарных акционеров	Итого капитал
31 декабря 2007 года		5,389	92	66	–	6,097	11,644	73	11,717
Продажа дочерних компаний				5,708			5,708	(73)	5,635
Чистый совокупный убыток (скорректировано)		–	–	–	(461)	(14,559)	(15,020)	–	(15,020)
31 декабря 2008 года (скорректировано)		5,389	92	5,774	(461)	(8,462)	2,332	–	2,332
Приобретение дочерней компании	5	–	–	(293)	–	–	(293)	–	(293)
Прекращение деятельности дочерних компаний	3	–	–	(30)	–	9	(21)	–	(21)
Чистая совокупная прибыль (скорректировано)		–	–	–	866	(79)	787	–	787
31 декабря 2009 года (скорректировано)		5,389	92	5,451	405	(8,532)	2,805	–	2,805

От имени Правления:

Председатель Правления
А.А. Хандруев

25 сентября 2012 года
г. Москва

Финансовый директор
В. В. Доленко

25 сентября 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА БАНКА «СОЮЗ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		8,643	10,080
Проценты уплаченные		(6,745)	(6,988)
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		325	(6,052)
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		38	(559)
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		513	754
Доходы по услугам и комиссии полученные		297	741
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(97)	(359)
Дивиденды полученные		23	78
Прочие операционные доходы		27	50
Расходы на персонал и единый социальный налог		(1,052)	(1,563)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(851)	(1,580)
Налог на прибыль уплаченный		(2)	(306)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(883)	(5,841)
Изменение операционных активов и пассивов			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(158)	1,165
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		4,588	14,224
Средства в банках		785	3,042
Ссуды, предоставленные клиентам		15,593	(22,380)
Прочие активы		(173)	561
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Центрального банка Российской Федерации		(2,769)	17,430
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		156	(581)
Средства банков		(19,715)	4,908
Средства клиентов		(8,218)	(22,459)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(11,931)	3,091
Прочие обязательства		(98)	(570)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(22,623)	(7,396)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
(Покупка)/продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,548)	100
Продажа дочерних компаний, за вычетом денежных средств дочерних компаний		-	5,708
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(26)	(465)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		9	43
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(1,565)	5,386

ГРУППА БАНКА «СОЮЗ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА
(в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		25,200	3,000
Погашение субординированного займа		-	(4,200)
Проценты по субординированному займу		-	(324)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		25,200	(1,524)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		45	142
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		1,058	(3,392)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	16	4,618	8,699
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в связи с продажей дочерних компаний		(19)	(689)
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	16	5,657	4,618

От имени Правления:

Председатель Правления
А.А. Хандруев

25 сентября 2012 года
г. Москва

Финансовый директор
В. В. Доленко

25 сентября 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АКБ «Союз» (Открытое акционерное общество) (далее «Банк») является акционерным банком, который был зарегистрирован в Российской Федерации 4 декабря 1992 года в качестве закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации под названием АКБ «Алина-Москва». 10 апреля 1994 года Банк был зарегистрирован в качестве открытого акционерного общества, а 15 января 1999 года Банк был переименован в АКБ «Ингосстрах-Союз». 19 февраля 2004 года Банк был переименован в АКБ «Союз».

30 сентября 2003 года к Банку были присоединены «Автогазбанк», «Сибирский региональный Банк» и «Народный Банк Сбережений». Впоследствии присоединенные Банки стали региональными центрами-филиалами нового Банка.

По состоянию на 31 декабря 2008 года материнской компанией Банка и единственным мажоритарным акционером являлся ООО «Холдинг ФинансРесурс». Бывший миноритарный акционер Банка ОСАО «Ингосстрах» продало свою долю ООО «Холдинг ФинансРесурс» в декабре 2006 года. ООО «Холдинг ФинансРесурс» входит в состав Финансово-промышленной группы «Базовый элемент» («Базовый элемент»), владельцем которой является г-н О. Дерипаска, конечный бенефициар Банка и его дочерних компаний.

В течение первого полугодия 2009 года произошла смена акционеров Банка. Акционерами стали ЗАО «ГазФинанс» (75% акций), входящее в группу ОАО «Газпром» и ЗАО «ИнВест-Полис», входящее в группу ОСАО «Ингосстрах» (25% акций).

По состоянию на дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности акционерами Банка являются Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее «ГК «АСВ») (50% плюс 1 акция) и ОСАО «Ингосстрах» (50% минус 1 акция).

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2307. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 127055, Москва, ул. Сущевская д. 27, стр. 1. Официальный сайт Банка в сети Интернет находится по адресу www.banksoyuz.ru.

По состоянию на 31 декабря 2009 года на территории Российской Федерации работали 7 филиалов Банка, 25 дополнительных офисов и 8 операционных офисов.

По состоянию на 31 декабря 2008 года на территории Российской Федерации работали 7 филиалов Банка, 30 дополнительных офисов и 11 кредитно-кассовых офисов/операционных касс.

Банк является материнской компанией банковской группы («Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций (%) 31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	Вид деятельности
АКБ «Союз» (ОАО)	Российская Федерация	Головной банк	Головной банк	Коммерческий банк
ООО «Союз Лизинг»	Российская Федерация	100%	-	Лизинговая деятельность
ЗАО «Союз Инвестмент Траст»	Российская Федерация	0.04%	0.04%	Брокерские, дилерские и трастовые операции на финансовых рынках
ООО «ЭнАтом»	Российская Федерация	60.00%	60.00%	Холдинговая компания
SB Funding Limited	Ирландия	Договорное соглашение	Договорное соглашение	Выпуск Еврооблигаций
Russian Auto Loans Finance B.V.	Ирландия	-	Договорное соглашение	Выпуск Еврооблигаций

В октябре 2009 года Банк приобрел 100% акций ООО «Союз Лизинг», которое ранее находилось под контролем конечного акционера Банка. Основная деятельность ООО «Союз Лизинг» заключается в лизинговой деятельности. По состоянию на 27 октября 2009 года в настоящую консолидированную отчетность была включена финансовая отчетность ООО «Союз Лизинг». Результат приобретения ООО «Союз Лизинг» отражен в составе «Резерва на реорганизацию» в размере 293 млн. руб.

Финансовая отчетность ООО «ЭнАтом» не была включена в консолидированную финансовую отчетность Группы, так как финансовое состояние общества и результаты его деятельности были несущественны для целей формирования консолидированного финансового состояния и консолидированных финансовых результатов Группы.

Компания Russian Auto Loans Finance B.V. являлась компанией специального назначения, которая была создана в 2005 году для целей секьюритизации. 10 декабря 2009 года была досрочно прекращена сделка секьюритизации с Russian Auto Loans Finance B.V. Результат прекращения этой сделки отражен в резерве на реорганизацию в размере 30 млн. руб.

В апреле 2007 года Банк приобрел контроль над ОАО КБ «Акцепт», ранее принадлежавший компании, находящейся под общим контролем конечного акционера Банка. Основная деятельность ОАО КБ «Акцепт» заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий. По состоянию на 4 апреля 2007 года в консолидированную финансовую отчетность была включена финансовая отчетность ОАО КБ «Акцепт». По состоянию на 27 декабря 2007 года Банк приобрел дополнительные пакеты акций в ОАО КБ «Акцепт», ранее принадлежавшие компании, находящейся под общим контролем конечного акционера Банка. Доля меньшинства в размере 62 млн. руб. была отражена в консолидированном балансе в результате приобретения двух дополнительных пакетов акций в ОАО КБ «Акцепт».

В ноябре 2008 года Банк продал контрагенту, находящемуся под общим контролем с ним, 71.87% акций в ОАО КБ «Акцепт» (Примечание 5).

В сентябре 2008 года Банк продал контрагенту, находящемуся под общим контролем с ним, 99.96% акций ЗАО «Союз-Инвестмент Траст» (Примечание 5).

SB Funding Limited является компанией специального назначения, которая была создана в 2007 году для целей выпуска Еврооблигаций. 16 февраля 2010 года Группа произвела окончательное погашение этих Еврооблигаций.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2009 года, %	31 декабря 2008 года, %
Акционер		
Наименование акционеров первого уровня:		
ЗАО «ГазФинанс»	75%	-
ЗАО «ИнВест-Полис»	24.96%	-
ООО «Холдинг Финансресурс»	-	99.96%
Прочие	0.04%	0.04%
Итого	100.00%	100.00%
Наименование конечных собственников:		
ОАО «Газпром»	75.00%	-
Дерипаска О.В.	15.00%	100.00%
PPF Investments	10.00%	-
Итого	100.00%	100.00%

Принцип непрерывности деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Способность Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем зависит от финансовой помощи акционеров, а также от проведения комплекса мероприятий по финансовому оздоровлению Группы.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа не выполняла норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы наблюдается превышение финансовых обязательств над финансовыми активами нарастающим итогом, чистый отток денежных средств от операционной деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

В конце 2008 года ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ начали в отношении Банка осуществлять мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ от 27 октября 2008 года «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года».

Основными результатами данных мероприятий стали:

- стабилизация ситуации с ликвидностью, восстановление платежеспособности Банка;
- восстановление положительного информационного фона и доверия к Банку;
- вхождение в состав акционеров ГК «АСВ» с долей 50% плюс 1 акция;
- предоставление Группе кредитов ГК «АСВ» сроком от 1 года до 5 лет, в том числе субординированного займа;
- предоставление Группе краткосрочных кредитов и депозитов ЦБ РФ;
- выполнение Банком требований ЦБ РФ по нормативу достаточности капитала;

План финансового оздоровления

План финансового оздоровления Банка (далее «ПФО») утвержден Советом директоров ЦБ РФ 5 декабря 2008 года. В связи с Изменением Плана участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка от 25 декабря 2009 года был скорректирован ПФО.

Исходя из ПФО, утвержденного Советом директоров Банка России 12 ноября 2010 года, Банк в течение установленного периода оздоровления с 2009 по 2015 год:

- полностью вернет государственные средства за счет новых привлечений и собственной прибыли;
- диверсифицирует базу привлечения клиентов за счет восстановления положительного информационного фона и доверия клиентов;
- реструктуризирует имеющиеся проблемные активы, улучшит качество активов, в целом усилив работу по взысканию;
- возобновит операции по кредитованию корпоративных клиентов и физических лиц;
- усилит сбалансированный рост активов с целью выхода на необходимый уровень рентабельности;
- обеспечит безубыточность деятельности за счет формирования новых портфелей активов, формирующих достаточный процентный доход;
- продолжит обеспечивать выполнение всех нормативных требований ЦБ РФ, в том числе в части обязательных нормативов;
- усовершенствует продуктовую линейку с целью быть востребованными на рынке банковских услуг;
- модернизирует управление банком и реализует принятую стратегию IT-платформы, необходимую для создания новых банковских продуктов.

Банк ежемесячно производит анализ выполнения ПФО и отчитывается перед ГК «АСВ» в части поставленных задач.

Реализованные Группой шаги по осуществлению ПФО раскрыты в Примечании 31.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее «КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее «млн. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и Международным стандартом бухгалтерского учета 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (далее «МСБУ 29»).

В соответствии с МСБУ 29 экономика Российской Федерации считалась гиперинфляционной до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, пассивов и капитала Группы, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее «РСБУ»), иностранные дочерние компании Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних структур, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали переклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета о совокупной прибыли для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей консолидированной финансовой отчетности являются Российские рубли.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Группы.

Резерв под обесценение ссуд

Группа регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценением ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Группы и фактическими убытками требует от Группы создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения заемщика в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменен между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в консолидированном отчете о совокупной прибыли при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в отчетности чистый доход Группы.

Налогообложение

Информация о неопределенности, связанной с вопросами налогообложения, представлена в Примечании 32.

3. КОРРЕКТИРОВКА ОШИБОК

Были выявлены следующие неточности, содержавшиеся в ранее выпущенной финансовой отчетности за 2009 год и 2008 год:

- отложенные налоговые активы за 2009 год были завышены на 61 млн. руб. вследствие некорректного расчета налогооблагаемых временных разниц по ссудам, предоставленным клиентам, и по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и некорректного определения непризнанного налогового актива:

Данные финансовой отчетности за 2009 год были пересчитаны. Ниже приводится влияние пересчета на показатели указанной финансовой отчетности.

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Влияние на показатели 2009 года	После пересчета
Отчет о финансовом положении			
Чистый отложенный налоговый актив	1,154	(61)	1,093
Непокрытый убыток	(8,350)	(182)	(8,532)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	284	121	405
Итого капитал	2,866	(61)	2,805
Отчет о прибылях и убытках			
Расходы по налогу на прибыль	(72)	(123)	(195)
Чистая прибыль/(убыток) за отчетный год	44	(123)	(79)
Доход/(убыток) от переоценки и выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	950	(20)	930
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(190)	126	(64)

- отложенные налоговые активы за 2008 год были завышены на 44 млн. руб. вследствие некорректного расчета налогооблагаемых временных разниц по ссудам, предоставленным клиентам, и по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и некорректного определения непризнанного налогового актива;

Данные финансовой отчетности за 2008 год были пересчитаны. Ниже приводится влияние пересчета на показатели указанной финансовой отчетности.

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Влияние на показатели 2008 года	После пересчета
Отчет о финансовом положении			
Чистый отложенный налоговый актив	1,096	44	1,052
Непокрытый убыток	(8,403)	(59)	(8,462)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(476)	15	(461)
Итого капитал	2,376	(44)	2,332
Отчет о прибылях и убытках			
Возмещение по налогу на прибыль	1,099	(59)	1,040
Чистый убыток за отчетный год	(14,500)	(59)	(14,559)
Доход/(убыток) от переоценки и выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(595)	19	(576)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(119)	4	(115)

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и структур, контролируемых Банком (дочерних структур и компаний специального назначения). Структура считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять ее финансовую и хозяйственную политику в целях получения выгод от ее деятельности.

При приобретении дочерних компаний их активы, пассивы и условные обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения, за исключением операций между связанными сторонами. Превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов отражается в учете как деловая репутация. Отрицательная разница между ценой покупки и справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов (т.е. дисконт при приобретении) отражается в отчете о совокупной прибыли в периоде их приобретения. Доля миноритарных акционеров отражается пропорционально такой доле в справедливой стоимости активов и обязательств. Впоследствии любые убытки, относящиеся к доле миноритарных акционеров, и превышающие ее размер, относятся на долю материнской компании.

При объединении компаний, находящихся под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании отражаются по их балансовой стоимости, по которой они учитывались в финансовой отчетности компании, находящейся под контролем конечного бенефициара Группы. Разница, возникающая между чистой балансовой стоимостью активов и ценой приобретения, отражается в составе капитала Группы по строке «Резерва на реорганизацию».

Результаты приобретения или выбытия дочерних компаний в течение года включаются в консолидированный отчет о совокупной прибыли, начиная с момента приобретения и до фактической даты продажи, соответственно. В случае продажи дочерних компаний сторонам, находящимся под общим контролем вместе с Банком, результаты выбытия отражаются в составе капитала Группы по строке «Резерв на реорганизацию».

Банк, его дочерние структуры и компании специального назначения используют единые принципы учетной политики в соответствии с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы списываются, а любые права или обязательства, созданные или удержанные при передаче, отражаются отдельно, в случае если риски и выгоды от владения имуществом практически полностью переходят другой стороне.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают статьи, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение одного дня. В состав денежных средств и их эквивалентов включены однодневные депозиты в других банках. Суммы, относящиеся к денежным средствам, в отношении которых имеются ограничения на использование, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы в ЦБ РФ и средства, аккумулированные для выпуска акций, отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные обязательные вклады, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы, и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов для целей консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами/обязательствами, которые первоначально отражаются Группой как финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или являются производными финансовыми инструментами. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Группа использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, отражается в консолидированном отчете о совокупной прибыли за период. Группа не производит переклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной переклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее «МСБУ 39») и МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытие информации»).

Производные финансовые инструменты используются Группой в основном в торговых целях и включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами.

Все производные финансовые инструменты принимаются к учету в качестве финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если справедливая стоимость является положительной, и в качестве финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если справедливая стоимость является отрицательной. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Впоследствии средства в банках отражаются в учете по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного закладом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном закладом ценных бумаг или иных активов, и включены в состав ссуд, предоставленных клиентам.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи активов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО, отражаются как процентные доходы или расходы.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Группой, первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая соответствующие расходы по совершению сделки. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в консолидированном отчете о совокупной прибыли и убытках отражается разница между справедливой стоимостью представленных средств и справедливой стоимости ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание ссуд и предоставленных средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после получения Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Резерв под обесценение

Группа создает резерв под обесценение финансовых активов при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убыток от обесценения финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и такое снижение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается. Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки в отношении финансовых активов, которые существенными не являются.

Изменение убытка от обесценения относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшены на величину убытков от обесценения. Факторы, учитываемые Группой при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Группа учитывает убытки от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, с использованием счета резерва, а по финансовым активам, учитываемым по стоимости приобретения, путем прямого списания.

Следует принимать во внимание тот факт, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию. Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель, оборудование и нематериальные активы	20%

Сроки полезного использования нематериальных активов определяются исходя из сроков действия лицензий и прав на программное обеспечение.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/(убытки), ранее признаваемые в капитале, признаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Группа определяет их справедливую стоимость с использованием метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках.

Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендов полученных в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала на прибыли и убытки за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Текущая аренда

Сумма платежей по договорам операционной аренды, по условиям которой на Группу, выступающую в качестве арендатора, переносятся все существенные риски и выгоды, связанные с владением активом, отражается арендатором в отчете о совокупной прибыли с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда

По условиям финансовой аренды (лизинга) все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность относительно того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе ссуд, предоставленных клиентам, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму расходов по текущему и отложенному налогу на прибыль.

Сумма текущего налога на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о совокупной прибыли, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог на прибыль Группы рассчитан исходя из налоговых ставок, действовавших в отчетном периоде.

Отложенный налог на прибыль представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования образовавшихся налоговых требований. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые компании, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые предположительно будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупной прибыли, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства принимаются к зачету и показываются в сальдированном виде, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет сумм текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств;
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же объекта налогообложения.

Помимо этого, действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе операционных расходов.

Средства банков и финансовых учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

Средства клиентов, депозиты банков, выпущенные долговые ценные бумаги и средства, привлеченные от ГК «АСВ», первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами, выпущенные долговые ценные бумаги и средства, привлеченные от ГК «АСВ», отражаются в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о совокупной прибыли в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы признаются тогда, когда у Группы имеются юридические или вытекающие из деловой практики обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует вероятность того, что для погашения этих обязательств потребуется выбытие ресурсов Группы, и при этом может быть сделана надежная оценка величины обязательств.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва или (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Вложения в уставный капитал, произведенные после 1 января 2003 года, отражаются по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом применимого налога на прибыль.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход признается на основе процентной ставки, использованной для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях исчисления убытка от обесценения.

Проценты по активам, отражаемым по справедливой стоимости, признаются в составе процентных доходов. Полученные дивиденды по активам, отражаемым по справедливой стоимости, отражаются отдельно в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссия за открытие ссудного счета и соответствующие прямые расходы, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательства по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к договору о предоставлении кредита, маловероятна, то плата за пользование кредитом отражается в консолидированном отчете о совокупной прибыли в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в консолидированном отчете о совокупной прибыли на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистый убыток по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
руб./долл. США	30.2442	29.3804
руб./евро	43.3883	41.4411

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. К таким услугам относятся операции по управлению активами и услуги депозитария, в том числе проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, регулярно анализируемых Финансовым Комитетом, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операции с другими сегментами составляют не менее 10 % от совокупной выручки (внешней и внутренней) всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 % от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 % от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 % выручки Группы, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 % выручки Группы.

Применение новых и измененных стандартов

В текущем году Группа применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2009 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Группы, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Поправка к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» («МСБУ 1») – 6 сентября 2007 года КМСФО выпустил поправку к МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в капитале, не связанных с собственниками. Она также меняет названия основных отчетов финансовой отчетности, которые будут употребляться в МСФО, но не требует их переименования в финансовой отчетности группы. Данная поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года.

МСФО 8 «Операционные сегменты» – 30 ноября 2006 года КМСФО выпустил МСФО 8, который заменяет собой МСБУ 14 «Сегментная отчетность» и требует, чтобы анализ по сегментам, представленный организацией, был основан на информации, используемой руководством. МСФО 8 действителен для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

На дату утверждения данной финансовой отчетности кроме стандартов и интерпретаций, применение которых было начато Группой ранее их вступления в силу, следующие стандарты и интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО 3 «Объединение бизнеса» («МСФО 3») – КМСФО выпустил МСФО 3 и соответствующие изменения в МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» («МСБУ 27») по завершении в январе 2006 года проекта по приобретению и выбытию дочерних предприятий. Данные изменения вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2009 года, и могут быть применены совместно в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2007 года.

В мае 2008 года КМСФО выпустил поправки к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» и МСБУ 27 , которые вносят изменения в порядок учета инвестором стоимости вложений в дочернее, совместно контролируемое или ассоциированное предприятие. Они не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность, но могут повлиять на будущий учет и представление Группой получения дивидендов от таких предприятий. Действуют в отношении отчетных годов, начинающихся не ранее 1 июля 2009 года.

МСБУ 17 «Аренда» («МСБУ 17») – Изменения МСБУ 17 были выпущены в 2009 году. Изменения отменяют особый порядок классификации аренды земли, это устраняет несоответствие с общим порядком классификации аренды. Действуют в отношении отчетных годов, начинающихся не ранее 1 июля 2009 года.

КИМСФО 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» которая требует, чтобы переоценка того, должен ли встроенный производный инструмент отделяться от основного контракта после первоначального признания не проводилась, за исключением случая внесения изменений в контракт. Применение КИМСФО 9 не отразилось на прибылях или убытках или финансовом положении Группы.

МСБУ 27 – В 2008 году данный стандарт был изменен в рамках второго этапа проекта по учету объединения компаний. Этот этап проекта проводился совместно с Советом по стандартам финансового учета США (далее «ССФУ»). Изменения, в основном, относились к учету неконтрольных пакетов акций и утраты контроля над дочерней компанией. Второй этап проекта был завершен выпуском КМСФО измененного МСБУ 27 и выпуском ССФУ Стандарта бухгалтерского учета 160 «Неконтрольные пакеты акций в консолидированной финансовой отчетности», вместе с измененным МСФО 3 и Стандартом бухгалтерского учета 141 (пересмотренный в 2007 года) «Объединение компаний». Измененный стандарт должен применяться к годовым периодам, начинающимся с 1 июля 2009 года. Разрешается досрочное применение. Однако Группа не должна применять изменения в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 июля 2009 года, если только она также не применяет МСФО 3 (пересмотренный в 2008 году).

Финансовые инструменты: Классификация и оценка

Предварительный план проекта КМСФО по замене МСБУ 39 состоит из трех основных этапов:

Этап 1: Классификация и оценка. 12 ноября 2009 года КМСФО опубликовал МСФО 9 «Финансовые инструменты», посвященный классификации и оценке финансовых активов. КМСФО завершил работу над этим этапом в сроки, позволяющие разрешить, но не требовать его досрочного применения в отношении финансовой отчетности за 2009 год.

КМСФО продолжает прорабатывать вопрос классификации и оценки финансовых обязательств. КМСФО планирует выпустить проект для обсуждения по этой части проекта после выпуска со стороны FASB полномасштабного Проекта для обсуждения по учету финансовых инструментов (охватывающего вопросы классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования в отношении хеджируемых финансовых инструментов). Ориентировочным сроком выпуска проекта для обсуждения FASB является первый квартал 2010 года.

Этап 2: Методология обесценения. 8 ноября 2009 года КМСФО опубликовал для публичного обсуждения проект «Финансовые инструменты: амортизированная стоимость и обесценение». Замечания принимаются до 30 июня 2010 года.

Этап 3: Учет хеджирования. КМСФО в настоящее время проводит обсуждение среди своих участников и намеревается выпустить проект для обсуждения по учету хеджирования в первом квартале 2010 года.

4. ИЗМЕНЕНИЕ СТРУКТУРЫ ОТЧЕТА

В связи с увеличением суммы средств, полученных от ГК «АСВ» руководством было принято решение об изменении структуры отчета о финансовом положении, в результате чего по состоянию на 31 декабря 2009 года средства, привлеченные от ГК «АСВ» выделены отдельной строкой, что дает лучшее представления о финансовом положении Группы. Соответствующие изменения были сделаны в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2008 года, а именно, 3,000 млн. руб. были перенесены из Средств клиентов в строку «Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

5. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ГРУППЫ

27 октября 2009 года Банк приобрел 100% акций ООО «Союз Лизинг».

Чистые активы ООО «Союз Лизинг» на дату приобретения составили 293 млн. руб. ООО «Союз Лизинг» до даты приобретения находилось под общим контролем конечного акционера Банка. Поэтому превышение суммы вложений в ООО «Союз Лизинг» над чистыми активами возникшее при приобретении, отражено в составе резерва на реорганизацию.

Агрегированные данные финансовой отчетности ООО «Союз Лизинг», отраженные по справедливой стоимости на дату приобретения, представлены ниже:

Покупка ООО «Союз Лизинг»	**27 октября 2009 года**
Денежные средства и их эквиваленты	21
Ссуды, предоставленные клиентам	1,123
Требование по отложенному налогу на прибыль	51
Прочие активы	303
Средства банков и финансовых учреждений	(1,120)
Прочие обязательства	(581)
	(293)
Доля приобретенных чистых активов	100%
Стоимость приобретенных чистых активов	-
Результат приобретения контрольного пакета миноритарным акционером, отраженный в составе резерва на реорганизацию	(293)

10 декабря 2009 года была досрочно прекращена сделка секьюритизации с Russian Auto Loans Finance B.V. Результат прекращения этой сделки отражен в резерве на реорганизацию в размере 30 млн. руб.

19 ноября 2008 года произошло выбытие ОАО КБ «Акцепт». Убыток от продажи в размере 85 млн. руб. отражен в составе капитала Группы по строке «Резерв на реорганизацию».

Продажа ОАО КБ «Акцепт»	19 ноября 2008 года
Денежные средства и их эквиваленты	445
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	109
Средства в банках	16
Ссуды, предоставленные клиентам	2,930
Основные средства и нематериальные активы	144
Требования по отложенному налогу на прибыль	7
Прочие активы	40
Средства банков и финансовых учреждений	(287)
Средства клиентов	(3,002)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(69)
Прочие обязательства	(11)
	327
Доля проданных чистых активов	71.87%
Стоимость проданных чистых активов	235
Сумма компенсации, полученной денежными средствами	150
Результат продажи контрольного пакета миноритарным акционером, отраженный в составе резерва на реорганизацию	(85)
Денежные средства, полученные при продаже	150
Денежные средства и их эквиваленты проданные	(445)
Чистый отток денежных средств от продажи компании	(295)

В течение сентября 2008 года произошло выбытие ЗАО «Союз Инвестмент Траст». Доход от продажи в размере 5,793 млн. руб. отражен в составе капитала Группы по строке «Резерв на реорганизацию». Цена продажи ЗАО «Союз Инвестмент Траст» существенно превышала стоимость чистых активов, что раскрыто в нижеприведенных таблицах.

Продажа ЗАО «Союз Инвестмент Траст»	3 сентября 2008 года	30 сентября 2008 года
Денежные средства и их эквиваленты	2	2
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,489	2,520
Средства в банках	1,052	1,061
Требований по текущему налогу на прибыль	113	113
Требования по отложенному налогу на прибыль	9	188
Прочие активы	29	-
Средства банков и финансовых учреждений	(2,540)	(3,192)
Средства клиентов	(2,462)	(517)
	693	155
Доля проданных чистых активов	49.98%	49.98%
Стоимость проданных чистых активов	346	77
Сумма компенсации, полученной денежными средствами	2,849	3,367
Результат продажи контрольного пакета миноритарным акционером, отраженный в составе резерва на реорганизацию	2,503	3,290

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Чистые денежные средства в связи с продажей	
Денежные средства, полученные при продаже	6,216
Денежные средства и их эквиваленты проданные	(2)
Чистые денежные средства, полученные при продаже компаний	6,214

6. ПРЕКРАЩАЕМАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В ноябре 2008 года Банк продал контрагенту, находящемуся с ним под общим контролем, 71.87% акций в ОАО КБ «Акцепт».

В сентябре 2008 года Банк продал контрагенту, находящемуся с ним под общим контролем с 99.96% акций ЗАО «Союз-Инвестмент-Траст».

Комбинированные финансовые результаты по прекращаемой деятельности, отраженные в отчете о совокупной прибыли, представлены ниже. Сравнительные данные по прибыли и убыткам и движению денежных средств по прекращаемой деятельности представлены с учетом результатов деятельности предприятий, классифицированных как прекращаемая деятельность.

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы	478
Процентные расходы	(340)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(991)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	19
Доходы по услугам и комиссии полученные	77
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(7)
Прочие доходы	17
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(173)
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(926)
Возмещение по налогу на прибыль	78
Убыток от прекращаемой деятельности	(848)
Денежные средства от прекращаемой деятельности	
Чистые денежные средства от операционной деятельности	(229)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(15)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	1
Чистые денежные средства	(243)

7. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	9,306	8,788
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	584	594
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	796	1,226
Итого процентные доходы	10,686	10,588
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	9,618	9,011
Проценты по средствам в банках	272	351
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	9,890	9,362
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	238	912
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	558	314
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	796	1,226
Итого процентные доходы	10,686	10,588
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	6,285	7,008
Итого процентные расходы	6,285	7,008
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости,		
Проценты по средствам банков и финансовых учреждений	2,415	1,589
Проценты по средствам, привлеченным от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	1,653	
Проценты по средствам клиентов	1,655	3,594
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	562	1,619
Проценты по субординированному займу	–	206
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	6,285	7,008
Итого процентные расходы	6,285	7,008
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	4,401	3,580

8. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам
31 декабря 2007 года	2,141
Эффект реорганизации	(93)
Списание активов	(54)
Формирование резервов	4,282
Формирование резервов по прекращаемой деятельности	6
31 декабря 2008 года	6,282
Эффект реорганизации	466
Списание активов	(4)
Формирование резервов	3,018
31 декабря 2009 года	9,762

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и прочие обязательства	Итого
31 декабря 2007 года	8	68	76
Эффект реорганизации	(5)	-	(5)
Формирование резервов	29	(7)	22
31 декабря 2008 года	32	61	93
Формирование резервов	6	-	6
31 декабря 2009 года	38	61	99

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по гарантиям и прочим условным обязательствам отражены в составе прочих обязательств.

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(ЧИСТЫЙ УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает:		
Корректировка справедливой стоимости	653	(1,329)
Реализованная прибыль/(реализованный убыток) по торговым операциям	372	(2,817)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(32)	(3,245)
Итого чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	993	(7,391)

10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(ЧИСТЫЙ УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Чистая прибыль/(чистый убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, включает:		
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(43)	(3,024)
Реализованный убыток по торговым операциям	230	(559)
Итого чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	187	(3,583)

11. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Торговые операции, нетто	396	754
Курсовые разницы, нетто	(571)	(754)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(175)	-

12. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	156	295
Инкассация и кассовые операции	46	137
Предоставление банковских гарантий	33	91
Аккредитивы	32	126
Андеррайтинг	13	31
Комиссионные за выполнение функций агента валютного контроля	12	41
Операции с ценными бумагами	3	12
Прочее	1	5
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	286	740
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	51	206
Инкассация и кассовые операции	40	113
Операции с ценными бумагами	4	17
Операции с иностранной валютой	2	11
Андеррайтинг	-	10
Прочее	-	28
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	97	385

13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Заработная плата и премии	900	1 430
Текущая аренда	434	554
Убыток от выбытия основных средств	411	43
Амортизация основных средств и нематериальных активов	158	160
Административные расходы	141	272
Единый социальный налог	129	226
Налоги (кроме налога на прибыль)	119	164
Техническое обслуживание основных средств	72	126
Охрана	56	78
Платежи в фонд страхования вкладов	20	59
Профессиональные услуги	17	34
Расходы на рекламу	3	71
Прочее	45	169
Итого операционные расходы	2 505	3 376

14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации и стран, в которых работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2009 и 2008 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговые ставки, используемые при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., приведенных выше, составляют 20% и 24%, соответственно к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

В ноябре 2008 года вступили в силу изменения к Налоговому кодексу Российской Федерации, которые снизили базовую ставку по налогу на прибыль организаций с 24% до 20%, начиная с 1 января 2009 года. Налог на прибыль за 2009 год исчислялся по ставке 20%, за 2008 год – по ставке 24% от прибыли соответствующего года. Начиная с декабря 2008 года, отложенные налоги исчисляются исходя из ставки 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 года (скорректировано)	31 декабря 2008 года (скорректировано)
Отложенные активы:		
Ссуды, предоставленные банкам и клиентам	4,890	2,770
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	251	573
Убыток, относимый на будущие периоды	151	1,284
Прочие обязательства	70	135
Прочие активы	104	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	713
Итого отложенные активы	**5,467**	**5,475**
Отложенные обязательства:		
Прочие активы	-	(70)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2)	(145)
Итого отложенные обязательства	**(2)**	**(215)**
Чистые отложенные активы	5,464	5,260
Чистые отложенные налоговые требования по установленной ставке (20%)	1,093	1,052
Чистый отложенный налоговый актив	**1,093**	**1,052**

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (скорректировано)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (скорректировано)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	116	(14,751)
Налог/(возмещение налога) по установленной ставке (20%/24%)	23	(3,540)
Эффект от изменения установленной ставки (20%/24%)	-	210
Налоговый эффект от постоянных разниц	178	754
Расходы по налогу на прибыль за предыдущие периоды	-	177
Налоговый эффект доходов, подлежащих налогообложению по разным ставкам	(1)	(11)
Эффект реорганизации	-	1,370
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	**195**	**(1,040)**
Расходы по текущему налогу на прибыль	245	-
Увеличение отложенного требования по налогу на прибыль за период	(50)	(1,233)
Расход по налогу на прибыль за предыдущие периоды	-	177
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	**195**	**(1,040)**

Требования/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (скорректировано)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (скорректировано)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	(296)
Требования по отложенному налогу на прибыль, признанные через прибыли и убытки, начало периода	937	–
Требования по отложенному налогу на прибыль, признанные через прочую совокупную прибыль, начало периода	115	–
Итого требования/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль, начало периода	1,052	(296)
Эффект реорганизации	55	–
Изменения отложенного налога на прибыль за период, относящиеся к прочей совокупной прибыли	(64)	115
Изменения отложенного налога на прибыль за период, относящиеся к прибыли и убыткам за период	50	1,233
Конец периода – требования по отложенному налогу на прибыль, признанные через прибыли и убытки	987	937
Конец периода – требования по отложенному налогу на прибыль признанные через совокупную прибыль	55	–
Конец периода – обязательства по отложенному налогу на прибыль признанное через прочую совокупную прибыль	51	115
Итого конец периода – требование по отложенному налогу на прибыль	1,093	1,052

15. (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2009года (скорректировано)	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года (скорректировано)
Прибыль/(убыток):		
Чистая прибыль/(убыток) за год, относящийся к акционерам материнской компании	(79)	(14,555)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	4,107	4,107
Прибыль/(убыток) на акцию – базовый и разводненный (руб.)	0.02	(3.54)

16. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2009года	31 декабря 2008года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	1,946	1,303
Корреспондентские счета и однодневные депозиты в других банках	1,924	1,589
Наличные денежные средства	1,787	1,726
Итого денежные средства и их эквиваленты	5,657	4,618

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Долговые ценные бумаги	276	4,447
Итого финансовые активы, изначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	276	4,447

30 октября 2008 года Группа приняла решение о переклассификации финансовых активов из категории отраженных по справедливой стоимости через прибыли или убытки в категорию имеющихся в наличии для продажи с 1 октября 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма финансовых активов, переклассифицированных в категорию имеющихся в наличии для продажи составила 2,627 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. долговые ценные бумаги представляют собой рублевые облигации, выпущенные российскими компаниями и рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, часто именуемые «ОФЗ».

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включены облигации компаний, муниципальные облигации и ОФЗ, заложенные по договорам РЕПО с третьими сторонами, справедливой стоимостью 4,011 млн. руб. (Примечания 23, 24, 25). Срок соглашений РЕПО, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года, истекает в январе 2009 года.

По состоянию на 31 декабря 2008 года финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки, стоимостью 60 млн. руб. были заложены как обеспечение по кредитным линиям, открытым ЦБ РФ.

18. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты в других банках	4,338	6,004
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	935	-
Итого средства в банках	5,273	6,004

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Группой были размещены средства в восьми и двух банках на общую сумму 4,200 млн. руб. и 5,685 млн. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% и 90% суммы капитала Группы, соответственно.

В 2008 году Группа одновременно размещала и принимала средства от иностранных банков в различных валютах. По состоянию на 31 декабря 2008 гг. Группой были одновременно размещены и привлечены средства в сумме 2,675 млн. руб. (Примечание 24).

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлена в Примечании 8.

По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации компаний	443	481
Долевые ценные бумаги	64	64
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	234	246
Муниципальные облигации	194	221
Итого	935	1,042

По состоянию на 31 декабря 2009 года активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО в сумме 86 млн. руб. были проданы Группой. Итоговая сумма обязательств по покупке этих активов отражена в составе финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 23).

19. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды, предоставленные клиентам	57,886	69,723
Чистые инвестиции в финансовую аренду	790	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	256	77
	58,932	69,800
За минусом резерва под обесценение	(9,762)	(6,282)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**49,170**	**63,518**

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлена в Примечании 8.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ссуды, обеспеченные акциями других компаний	16,332	10,195
Ссуды, обеспеченные недвижимостью, оборудованием и товарно-материальными запасами	11,743	33,183
Ссуды, обеспеченные оборудованием	11,494	16,042
Ссуды, обеспеченные гарантиями	9,627	2,092
Ссуды, обеспеченные собственными векселями	455	2,529
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или гарантиями правительства Российской Федерации	-	5,904
Необеспеченные ссуды	9,281	8,855
	58,932	69,800
За минусом резерва под обесценение	(9,762)	(6,282)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**49,170**	**63,518**

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	16,540	20,470
Лизинг и финансовый сектор	16,309	21,877
Промышленность	6,750	7,757
Недвижимость и строительство	9,134	6,675
Торговля	4,455	5,081
Услуги	3,632	1,995
Малый и средний бизнес	2,094	2,650
Сельское хозяйство	1,032	1,099
Транспорт	772	1,741
Прочее	1,014	555
	58,932	69,800
За минусом резерва под обесценение	(9,762)	(6,282)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**49,170**	**63,518**

По состоянию на 31 декабря 2009 года, активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение на сумму 193 млн. руб. были включены в состав прочих активов. Данные активы включают имущество, полученное Группой в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость таких активов будет возмещена посредством их продажи. Из них 130 млн. руб. – рыночная стоимость недвижимости в Москве, которая по состоянию на дату отчетности продана ГК «АСВ» и 63 млн. руб. – имущество, которое планируется реализовать в течение 12 месяцев. (Примечание 22)

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Ипотечное кредитование	8,951	8,761
Автокредитование	5,545	6,132
Потребительские ссуды	2,044	2,577
	16,540	20,470
За минусом резерва под обесценение	(1,889)	(1,011)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	**14,651**	**19,459**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Группой были предоставлены ссуды 14 и 30 заемщикам на общую сумму 27,675 млн. руб. и 34,530 млн. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. значительная часть ссуд (58.2 % и 56.8% всего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории г. Москвы и Московской области, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 26,758 млн. руб. и 16,355 млн. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения	18,711	7,478	11,233	41,486	3,075	38,411
Ссуды с коллективными признаками обесценения	19,021	2,284	16,737	10,671	3,207	7,464
Необесцененные ссуды	21,200		21,200	9,461		9,461
Итого	**58,932**	**9,762**	**49,170**	**69,800**	**6,282**	**63,518**

В состав ссуд, отнесенных к необесцененным, включены ссуды связанных корпоративных заемщиков на сумму 18,025 млн. руб., погашение которых будет производится путем передачи заемщиками в отступное долгосрочных инвестиционных активов, выкупаемых в дальнейшем ГК «АСВ» по балансовой стоимости ссуды. Планируемый срок реализации данных активов 1 июля 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. ссуды, предоставленные клиентам (юридические и физические лица), балансовой стоимостью за вычетом резерва под обесценение на общую сумму 28,228 млн. руб. и 30.000 млн. руб. были переданы в качестве обеспечения по займу, полученному от ГК «АСВ» в соответствии с договором займа от 22 декабря 2008 года № 2008-0349/3. Сумма кредитов по номиналу, переданных в обеспечение по займу, составляла 28,658 млн. руб. и 31,899 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. ссуды на сумму 10,890 млн. руб. и 36,393 млн. руб. соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями справедливой стоимостью 68,778 млн. руб. и 46,424 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	143	153	77	-
Акции российских компаний	51	76	-	-
Муниципальные облигации	52	59	-	-
Итого	256	288	77	-

По состоянию на 31 декабря 2009 года активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО в сумме 72 млн. руб. были проданы Группой. Итоговая сумма обязательств по покупке этих активов отражена в составе финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 23).

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	31 декабря 2009 года
Менее одного года	229
От одного до пяти лет	1 053
Более 5 лет	443
Минимальные арендные платежи	1 725
За вычетом неполученного финансового дохода	(935)
	790
За вычетом резерва под обесценение	(299)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	491
Текущая часть	204
Долгосрочная часть	586
	790
За вычетом резерва под обесценение	(299)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	491

20. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Долговые ценные бумаги	4 775	2 153
Долевые ценные бумаги	621	474
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 396	2 627

За 2009 и 2008 годы Группа признала обесценение долговых ценных бумаг в сумме 43 млн. руб. и 864 млн. руб. соответственно.

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.
Долговые ценные бумаги российских компаний	11.09%	2 209	11%	1 994
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	11.3%	1 525		
Еврооблигации казначейства США	3.8%	1,022		-
Акции российских компаний	-	621	-	474
Еврооблигации российских компаний	10.99%	19	9%	112
Долговые ценные субъектов федерации Российской Федерации	-	-	9.97%	47
		5,396		2,627

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. долговые ценные бумаги российских компаний представляют собой рублевые облигации, выпущенные российскими компаниями.

Акции российских компаний представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Еврооблигации российских компаний по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные российскими компаниями.

По состоянию на 31 декабря 2008 года облигации долговые ценные субъектов федерации Российской Федерации представляют собой рублевые облигации, выпущенные муниципальными органами власти. Срок погашения этих облигаций, находящихся в обращении по состоянию на 31 декабря 2008 года, наступает в течение периода с 21 августа 2009 года по 4 июня 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года облигации казначейства США представляют собой купонные еврооблигации с номиналом в долларах США, выпущенные Правительством США с погашением 2019 и 2039 годах.

По состоянию на 31 декабря 2008 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали долевые инструменты общей стоимостью 474 млн. руб., отраженные по стоимости приобретения за вычетом обесценения, учтенного в отчете о совокупной прибыли, в размере 2,160 млн. руб.

В октябре 2008 года КМСФО выпустил поправки к МСБУ 39, которые допускают изменение классификации финансовых активов из предназначенных для торговли и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи при соблюдении определенных ограничений. В соответствии с этими поправками в 2008 году Группа переклассифицировала некоторые долговые и долевые ценные бумаги общей справедливой стоимостью 2,627 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2008 года из категории финансовые активы, предназначенные для торговли, в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Общая справедливая стоимость переклассифицированных долговых и долевых ценных бумаг составила 5 447 млн. руб. на дату изменения классификации 1 октября 2008 года.

Группа изменила классификацию тех ценных бумаг, объем операций с которыми на финансовых рынках существенно сократился вследствие текущего экономического кризиса. В сложившейся ситуации Группа пересмотрела свою инвестиционную стратегию и намерена оставаться держателем этих ценных бумаг в обозримом будущем. В таблицах ниже представлены переклассифицированные долговые и долевые ценные бумаги Группы. Переклассификация ценных бумаг была произведена по состоянию на 1 октября 2008 года, как это допускается поправками к МСБУ 39.

Долговые ценные бумаги	1 октября 2008 года		Ожидаемые потоки денежных средств, млн. руб.	31 декабря 2008 года		После переклассификации	
	Эффективная ставка процента, %	Справедливая стоимость, млн. руб.		Новая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.	Изменение в резерве справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, млн. руб. Прибыль	млн. руб. Убытки
Облигации субъектов Российской Федерации	9.97	32	133	52	47		
Облигации российских компаний	11.32	3,129	5,982	3,129	1,994		476
Еврооблигации	9.4	286	296	286	112		
Итого долговые ценные бумаги		3,447	6,411	3,447	2,153		476

Долевые ценные бумаги	1 октября 2008 года	31 декабря 2008 года		После переклассификации	
	Справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг, млн. руб.	Новая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.	Изменение в резерве справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, млн. руб. Прибыль	млн. руб. Убытки
Акции российских компаний	2,000	2,000	474		
Итого долевые ценные бумаги	2,000	2,000	474	-	

Убыток, который был бы отражен в консолидированном отчете о совокупной прибыли в 2008 году, если бы переклассифицированные ценные бумаги были отнесены к категории «предназначенных для торговли», составляет 595 млн. руб.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженное в консолидированном отчете о совокупной прибыли за период с 1 января 2008 года до даты изменения классификации по переклассифицированным долговым и долевым ценным бумагам, составило 812 млн. руб. Обесценение переклассифицированных долговых и долевых ценных бумаг, отраженное в консолидированном отчете о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, составило 3,024 млн. руб. (Примечание 10).

В соответствии с МСБУ 39 руководство Группы провело проверку наличия объективных признаков обесценения финансовых активов на отчетную дату и пришло к выводу, что снижение балансовой стоимости всех долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 724 млн. руб. и некоторых долговых ценных бумаг в размере 2,300 млн. руб. должно быть отражено в качестве обесценения в консолидированном отчете о совокупной прибыли.

21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Всего
По первоначальной/ проиндексированной стоимости				
31 декабря 2007 года	385	740	105	1 230
Приобретения	–	167	298	465
Эффект реорганизации	(102)	(93)	–	(195)
Выбытия	(103)	(35)	(17)	(155)
31 декабря 2008 года	150	779	386	1 315
Приобретения	–	276	94	370
Выбытия	–	(343)	(158)	(501)
31 декабря 2009 года	150	712	322	1 184
Накопленная амортизация и обесценение				
31 декабря 2007 года	(43)	(352)	(25)	(420)
Начисления за год	(4)	(108)	(48)	(160)
Списано при выбытии	26	17	20	63
Эффект реорганизации	4	50	–	54
31 декабря 2008 года	(17)	(393)	(53)	(463)
Начисления за год	(3)	(115)	(40)	(158)
Списано при выбытии	–	76	7	83
31 декабря 2009 года	(20)	(432)	(86)	(538)
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2009 года	**130**	**280**	**236**	**646**
31 декабря 2008 года	**133**	**386**	**333**	**852**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 179 млн. руб. и 164 млн. руб., соответственно.

22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты по конверсионным операциям	25	34
Финансовые инструменты спот	–	67
	25	101
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	203	69
Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение	193	–
Дебиторская задолженность	175	392
Предоплата и расходы будущих периодов	60	67
Прочее	6	74
	637	592
За вычетом резервов под обесценение	(38)	(32)
Итого прочие активы	**624**	**661**

По состоянию на 31 декабря 2009 года, активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение на сумму 193 млн. руб. были включены в состав прочих активов. Данные активы включают имущество, полученное Группой в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость таких активов будет возмещена посредством их продажи. Из них 130 млн. руб. – рыночная стоимость недвижимости в Москве, которая по состоянию на дату отчетности продана ГК «АСВ» и 63 млн. руб. – имущество, которое планируется реализовать в течение 12 месяцев.

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг. представлена в Примечании 8.

23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года
Финансовые обязательства, изначально квалифицированные как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	
Короткая позиция по ценным бумагам	158
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	158

По состоянию на 31 декабря 2009 года ценные бумаги, проданные, но не приобретенные, представлены обязательствами Группы по возврату ценных бумаг, полученных по соглашениям обратного РЕПО, которые были проданы Группой до отчетной даты. (Примечания 18, 19)

24. СРЕДСТВА БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты и срочные депозиты банков и финансовых учреждений	1,028	19,693
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	687
Обязательства по аккредитиву	43	
Корреспондентские счета других банков	8	15
Итого средства банков и финансовых учреждений	**1,079**	**20,395**

Группа одновременно принимала и размещала средства в иностранных банках в различных валютах. По состоянию на 31 декабря 2008 года Группой были одновременно привлечены и размещены средства в сумме 2,675 млн. руб. (Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2008 года	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Облигации компаний Российской Федерации	775	664
Муниципальные облигации	26	23
Итого	801	687

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства банков и финансовых учреждений в сумме 765 млн. руб. и 18,584 млн. руб., соответственно, были привлечены от двух и семи банков, соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

25. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты и срочные депозиты Центрального банка Российской Федерации	14,686	14,659
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	2,771
Итого средства Центрального банка Российской Федерации	**14,686**	**17,430**

По состоянию на 31 декабря 2009 года срок погашения депозитов ЦБ РФ наступает 27 января 2010 года, ставка процента составляет 11.4%.

По состоянию на 31 декабря 2008 года срок погашения депозитов ЦБ РФ наступает в период с 11 по 14 января 2009 года, ставка процента варьируется от 10.49% до 14%.

По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2008 года	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды
Облигации компаний Российской Федерации	2,065	1,620
Муниципальные облигации	777	796
Государственные краткосрочные облигации Министерства финансов Российской Федерации	368	355
Итого	**3,210**	**2,771**

26. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты	13,203	16,884
Депозиты до востребования	5,137	9,439
Итого средства клиентов	**18,340**	**26,323**

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. средства клиентов в сумме 9,535 млн. руб. (52%) и 18,218 млн. руб. (69%), соответственно, относились к 4 и 12 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Анализ по секторам экономики:		
Финансовый сектор	8,191	10,523
Физические лица	5,777	4,892
Благотворительная деятельность	2,240	1,264
Недвижимость	321	761
Услуги	258	512
Промышленность	196	7,482
Торговля	110	563
Государственные и общественные организации	35	35
Сельское хозяйство	24	20
Прочие	191	271
Итого средства клиентов	**18,340**	**26,323**

27. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения (год)	Годовая процентная ставка по купону	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Векселя	2010-2014	0-27.21%%	2 119	5 520
Еврооблигации SB Funding Limited	2010	9.375%	140	3 568
Депозитные сертификаты	2010-2011	7.5-15.6%%	67	125
Рублевые облигации	2011	8.37-10.10%%	5	5 214
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			3 331	14 528

В феврале 2007 года Группа выпустила Еврооблигации, обращающиеся на Лондонской фондовой бирже, на общую сумму 125,000 тыс. долларов США номинальной стоимостью 100 тыс. долларов США каждая. Срок погашения по ним наступает 16 февраля 2010 года, купонная ставка 9.375% годовых выплачивается с периодичностью раз в полгода. В соответствии с условиями выпуска еврооблигаций Группа была обязана выполнять требования, касающиеся поддержания коэффициента достаточности капитала, рассчитанного по Базельскому соглашению, на уровне 11%.

В связи со сменой основного акционера Группы в 2009 году инвесторами было предъявлено к досрочному погашению еврооблигаций на сумму 101,531 тыс. долларов США из общего количества облигаций (81.22% от общего объема выпуска), выпущенных на сумму 125,000 тыс. долларов США. 11 июня 2009 года облигации были погашены по цене 101% от номинала, также держателям был выплачен накопленный купонный доход.

28. СРЕДСТВА, ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ОТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ»

Средства, привлеченные от ГК «АСВ», размещены на срок более 3 лет. Процентная ставка по данным привлеченным средствам по состоянию на 1 января 2010 составляет 6.5%.

По состоянию на дату подписания данной консолидированной отчетности:

- были погашены средства ГК «АСВ» на сумму 9,148 млн. руб., из них на сумму 4,147 млн. руб. погашение произведено путем передачи заемщиками в отступное долгосрочных инвестиционных активов, выкупленных ГК «АСВ»;
- были привлечены денежные средства в размере 17,150 млн. руб., в том числе:
  - 12,150 млн.руб. на срок до 26 января 2015 года;
  - 5,000 млн. руб. – субординированный займ, на срок до 9 марта 2015 года по ставке 3.5%.

29. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы по вознаграждениям работникам и прочие расходы	69	93
Финансовые инструменты спот	46	3
Расчеты по конверсионным операциям и неоплаченным счетам	5	7
	120	103
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	61	61
Доходы будущих периодов	50	2
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	23	29
Прочие	64	25
	198	117
Итого прочие обязательства	318	220

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., представлена в Примечании 8.

30. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 4,106,996,900 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. уставный капитал Банка, скорректированный с учетом инфляции, составлял 5,389 млн. руб.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», в рамках утвержденного Советом директоров ЦБ РФ Плана участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка 3 февраля 2010 года ЦБ РФ принял решение об уменьшении размера уставного капитала Банка до одного рубля. Функции временной администрации Банка выполняла ГК «АСВ» в период с 19 января по 30 марта 2010 года.

В первом квартале 2010 года, в рамках реализации дополнительных мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, направленных на укрепление финансовой устойчивости, проведена рекапитализация Банка. Заново сформирован уставный капитал Банка в размере 5.000 млн. рублей. Пакет акций в размере 50% плюс 1 акция приобретен государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее «ГК «АСВ»), пакет акций в размере 50% минус 1 акция приобретен ОСАО «Ингосстрах». С января 2010 года в Банке приступила к работе временная администрация Банка, функции которой выполняла ГК «АСВ». По итогам деятельности временной администрации следует выделить следующие реализованные меры:

- В течение 2010 года в соответствии с требованиями Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» уставной капитал Банка был уменьшен до 1 рубля.
- 15 марта 2010 года акционеры Банка ГК «АСВ» и ОСАО «Ингосстрах» внесли дополнительные денежные средства в уставной капитал в размере по 2.500 млн. руб. каждый. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2010 года уставной капитал Банка составил 5. 000 млн. рублей.
- В течение 2010 года Банком были полностью возвращены краткосрочные займы и депозиты ЦБ РФ на сумму 14.886 млн. рублей.
- Общая задолженность Банка перед ГК «АСВ» к концу 2010 года сократилась: займы, полученные от ГК «АСВ» в 2008-2009 годах на сумму 30 млрд. руб., были частично погашены на сумму 20 млрд. руб. в счет оплаты встречных прав требований по кредитам, переданным в ГК «АСВ». Помимо того, в 2010 году Банк вернул 5 млрд. руб. из ранее полученных средств в 2008-2009 годах. Оставшиеся 5 млрд. руб. обслуживаются Банком по ставке 6.5% и должны быть возвращены в срок до 14 января 2014 года.
- В 2010 году Банком были привлечены займы от ГК «АСВ» на сумму 12 млрд. руб. на срок до 26 января 2015 года по ставке 9% и субординированный заем на сумму 5 млрд. руб. сроком до 9 марта 2015 года по ставке 3.5% годовых.
- Начиная с 6 апреля 2010 года, Банк выполняет требование ЦБ РФ по достаточности капитала. По состоянию на 1 января 2012 года норматив достаточности капитала составляет 12.6% (1 января 2011 года: 14,2%) (неаудировано).
- Начиная с 18 ноября 2008 года, Банк нарушал норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков». Согласно Федеральному Закону №175-ФЗ от 27 октября 2008 года «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», за данное нарушение ЦБ РФ может не применять меры воздействия к Банку. Значение норматива Н6 достигло уровень, не превышающий установленного значения ЦБ РФ, 29 января 2011 года (неаудировано). В течение 2011 года Банк также нарушал норматив Н6 5 октября. Вместе с тем, Банк проводит планомерную работу по поддержанию норматива Н6 в пределах максимально допустимого уровня, установленного ЦБ РФ.

- 02 мая 2012 в отношении АКБ «СОЮЗ» (ОАО) направлен судебный иск о взыскании задолженности по оплате за фактическое пользование земельным участком 597 кв. м в сумме 14,392,968.20 руб., процентов за пользование денежными средствами в сумме 339,137.77 руб. и штрафа за нарушение иных условий договора в размере 261,316.10 руб. 25 июня 2012 иск удовлетворен Банком частично в сумме 5,340,534.11 руб.
- Сумма оставшейся в обращении части выпуска еврооблигаций, обращающихся на Лондонской фондовой бирже, на сумму 23,469 тыс. долларов США или 19% от первоначального выпуска, Банк погасил 16 февраля 2010 года.
- 05 сентября 2012 года «Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» объявило открытый аукцион на реализацию принадлежащих Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» 10,267,492,254,106,996,900 обыкновенных именных акций (государственный регистрационный номер ценных бумаг: 10302307B) Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ» (открытое акционерное общество). Заявки на участие в указанном аукционе могут быть поданы участниками до 16 часов 30 минут 22 октября 2012 года.

32. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. созданный резерв по условным финансовым обязательствам составил 61 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,611	3,176
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	524	3,757
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	330	2,826
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	**2,465**	**9,759**

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Группа является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Менее одного года	215	183
Более одного года, но менее пяти лет	409	492
Более пяти лет	11	74
Итого обязательства по договорам операционной аренды	**635**	**749**

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/(убытки) по позиции клиента. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Группой от имени клиентов, не превышает 703 млн. руб. и 167 млн. руб., соответственно. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов в управлении у Группы по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг., включая активы, находящиеся на ответственном хранении на 31 декабря 2009 и 2008 гг. в сумме 688 млн. руб. и 149 млн. руб., соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 24,369,812,405 штук и 27,442,372,062 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа может понести убытки и, соответственно, в консолидированной финансовой отчетности были созданы резервы в размере 61 млн. руб.

В настоящее время Группе предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Группой по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Группы считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

Налогообложение – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда – Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе наличие валютного контроля и ограничений на конвертацию валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Продолжающийся мировой кризис ликвидности – Мировой финансовый кризис, начавшийся осенью 2007 года и усилившийся с августа 2008 года, привел к тому, что ситуация на финансовых рынках – как в Российской Федерации, так и в мире – характеризуется значительной нестабильностью и нехваткой ликвидности. Одним из следствий этого явилось усиление негативных ожиданий в отношении финансовой устойчивости контрагентов и стабильности финансовых рынков в целом. Многие кредитные учреждения и институциональные инвесторы снизили объем предоставляемого заемщикам финансирования, что привело к значительному снижению ликвидности в мировой финансовой системе.

Нестабильность на мировых финансовых рынках оказала значительное воздействие на экономику Российской Федерации, приведя к сокращению ВВП и существенному оттоку капитала. Кроме того, Российская Федерация столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., составил соответственно 8,8% и 13,3%). В связи с тем, что Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2008-2009 годах были подвержены значительным колебаниям. Правительством Российской Федерации инициировано принятие пакета нормативно-правовых актов, направленных на восстановление доверия инвесторов, обеспечение ликвидности и роста экономики Российской Федерации. Вместе с тем, на настоящий момент эффективность этих мер остается неясной.

Хотя многие страны, в т.ч. Российская Федерация, в последнее время заявляют об улучшении ситуации на финансовых рынках, сохраняется возможность дальнейшего усиления кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на хозяйственной деятельности Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Несмотря на принятые правительством Российской Федерации стабилизационные меры, направленные на поддержание ликвидности банков и предприятий Российской Федерации, по-прежнему сохраняется неопределенность относительно доступности и стоимости капитала для Группы и ее контрагентов, что может негативным образом сказаться на финансовом положении Группы, результатах и перспективах развития ее деятельности.

Такие факторы, как безработица в Российской Федерации, снижение ликвидности и прибыли предприятий, а также увеличение числа дефолтов предприятий и физических лиц по обязательствам, оказывают негативное влияние на способность заемщиков обеспечить погашение задолженности перед Группой. Кроме того, изменение экономической ситуации привело к падению стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения по займам и иным обязательствам. В соответствии с имеющейся информацией, руководство провело оценку обесценения с учетом прогнозной величины будущих потоков денежных средств.

Руководство не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Группы они могут оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Группы и дальнейшего развития бизнеса.

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

(а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Группу, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы; и которые имеют совместный контроль над Группой;

(б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

(в) совместные предприятия, участником в которых является Группа;

(г) ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании;

(д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);

(е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

(ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Группы или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Группе.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и его дочерними структурами, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам всего	22,519	56,932	27,399	59,600
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	22,437		27,327	
- ключевой управленческий персонал Группы	82		72	
Резерв под обесценение	(992)	(9,762)		(6,282)
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	(991)		(2,178)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(1)		-	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	308	5,386	600	2,627
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	308		600	
Средства банков и финансовых учреждений	-	1,078	13,160	20,365
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	-		13,160	
Средства клиентов	6,839	18,340	13,829	26,323
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	5,795		13,740	
- ключевой управленческий Группы	44		51	
- материнская компания	-		38	
Выпущенные долговые ценные бумаги (первый держатель)	-	2,301	2,774	14,528
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	-		2,770	
- материнская компания	-		4	
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	28,692	28,692	3,000	3,000
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	28,692		3,000	
Выданные гарантии	330	330	674	2,826
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	330		520	
- материнская компания	-		154	
Аккредитивы	14	524		3,757
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	14		-	
- материнская компания	-			
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		1,611	-	2,175
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу			-	

В консолидированном отчете о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года		Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Процентные доходы	492	10.686	892	10.588
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	473		885	
- ключевой управленческий персонал Группы	19		8	
Процентные расходы	(338)	(6.285)	(959)	(7.008)
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	(336)		(634)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(2)		(1)	
- материнская компания	--		(324)	
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1,186	(3.916)	(1.997)	(4.282)
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	1,186		(1.997)	
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(1)	(175)	(15)	--
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	(1)		(15)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	148	286	103	740
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	148		100	
- материнская компания	--		3	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения, включая единый социальный налог	37	1.029	69	1.556

В сентябре 2008 года Банк продал контрагенту, находящемуся с ним под общим контролем с ним, 99.98% акций ЗАО «Союз-Инвестмент Траст» (Примечание 5). Цена сделки существенно превышала стоимость чистых активов компании. Результат от указанной сделки отражен в составе капитала Группы по строке «Резерв на реорганизацию».

27 октября 2009 года Банк приобрел 100% акций ООО «Союз Лизинг». ООО «Союз Лизинг» до даты приобретения находилось под контролем конечного акционера Банка. Поэтому превышение суммы вложений в ООО «Союз Лизинг» над чистыми активами, возникшее при приобретении, отражено в составе капитала Группы по строке «Резерв на реорганизацию».

34. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами для корпоративных клиентов.

Инвестиционная деятельность – финансирования на рынках заемного капитала; торговля ценными бумагами, валютами, производными и иными финансовыми инструментами; брокерские услуги; организация размещения ценных бумаг; консультирование при слияниях и поглощениях; управление активами и услуги доверительного хранения.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение и заемные средства. В результатах деятельности Банка отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные суммы	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года Итого
Процентные доходы	2,396	7,204	1,080	8	10,688
Процентные расходы	(413)	(2,795)	(3,077)	–	(6,285)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,809)	(1,209)	–	–	(3,018)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки			993		993
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи		–	187		187
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	89	(562)	288		(185)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	–		(9)		(9)
Доходы по услугам и комиссии полученные	34	246	16	–	296
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(36)	(57)	(5)		(97)
Дивиденды полученные	–	–	23	–	23
Формирование прочих резервов	–	(6)	–	–	(6)
Прочие доходы	10	6	1	10	26
Внешние операционные доходы/(расходы)	**272**	**2,836**	**(503)**	**16**	**2,621**
Доходы, полученные от других сегментов	(817)	314	503	–	–
Итого операционные доходы	**(545)**	**3,150**	**-**	**16**	**2,621**
Операционные расходы	(942)	(497)	(98)	(968)	(2,505)
Прибыль до налогообложения	(1,487)	2,653	(98)	(952)	116
Расход по налогу на прибыль	–	–	–	(72)	(72)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности	**(1,487)**	**2,653**	**(98)**	**(1,024)**	**44**
Активы по сегментам	14,937	34,290	11,717	8,324	67,268
Обязательства по сегментам	5,677	40,420	18,300	97	65,604
Прочие статьи по сегментам					
Ссуды, предоставленные клиентам	14,651	34,263	256	-	49,170
Основные средства и нематериальные активы	243	129	25	250	646
Средства клиентов	6,777	11,563	-	-	18,340
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(59)	(31)	(6)	(61)	(157)
Капитальные затраты	139	73	14	144	370

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные суммы	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года Итого
Процентные доходы	2,536	6,365	1,687	-	10,588
Процентные расходы	(644)	(2,824)	(3,540)	-	(7,008)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(375)	(3,907)	-	-	(4,282)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(7,391)	-	(7,391)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи	-	-	(3,583)	-	(3,583)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	116	(107)	(9)	-	-
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	-	(166)	-	(166)
Доходы по услугам и комиссии полученные	88	612	43	-	740
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(71)	(276)	(38)	-	(385)
Дивиденды полученные	-	-	78	-	78
Формирование прочих резервов	-	(22)	-	-	(22)
Прочие доходы	29	12	1	4	46
Внешние операционные доходы/(расходы)	**1,676**	**(147)**	**(12,908)**	**4**	**(11,375)**
(Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	(544)	(659)	1,203	-	-
Итого операционные доходы/(расходы)	**1,132**	**(806)**	**(11,705)**	**4**	**(11,375)**
Операционные расходы	(2,116)	(857)	(99)	(274)	(3,376)
Убыток до налогообложения	**(984)**	**(1,693)**	**(11,804)**	(270)	**(14,751)**
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	1,099	1,099
Убыток за год от продолжающейся деятельности	**(984)**	**(1,693)**	**(11,804)**	**829**	**(13,652)**
Активы по сегментам	20,005	44,364	13,120	5,306	82,795
Обязательства по сегментам	4,938	24,520	52,321	77	81,856
Прочие статьи по сегментам					
Ссуды, предоставленные клиентам	19,459	44,059			63,518
Основные средства и нематериальные активы	534	224	25	69	852
Средства клиентов	4,892	21,431	-	-	26,323
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(100)	(42)	(5)	(13)	(160)
Капитальные затраты	292	121	14	38	465

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы по сравнению с балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	5,657	5,657	4,816	4,816
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	276	276	4,447	4,447
Средства в банках	5,273	5,273	6,004	6,004
Ссуды, предоставленные клиентам	49,170	49,170	63,516	63,519
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,396	5,396	2,627	2,627
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	158	158	–	–
Прочие финансовые активы	25	25	101	101
Средства банков и финансовых учреждений	1,079	1,079	20,355	20,355
Средства Центрального банка Российской Федерации	14,686	14,686	17,430	17,430
Средства клиентов	18,340	18,340	26,323	26,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,331	2,331	14,528	14,811
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	28,692	28,692	3,000	3,000
Прочие финансовые обязательства	120	120	103	103

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен по состоянию на 31 декабря 2009 года следующим образом:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	276	-	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,396		
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	158	-	

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен по состоянию на 31 декабря 2008 года следующим образом:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,447	-	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,627		

36. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, с использованием следующих оценок риска для активов и обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Средства в банках на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Выданные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала и капитала 1 уровня составляла 2,868 млн. руб. и 2,582 млн.руб. соответственно с коэффициентами 4.33% и 3.90% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала и капитала 1 уровня составляла 2,852 млн. руб. соответственно с коэффициентом 3.16%.

37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности всех компаний Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Собрание акционеров пересматривает структуру капитала раз в год. В рамках такой оценки собрание акционеров анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основании рекомендаций собрания акционеров Группа поддерживает сбалансированность общей структуры капитала за счет выплаты дивидендов, дополнительной эмиссии акций, привлечения дополнительных заемных средств или погашения существующей задолженности.

ЦБ РФ регулирует риск банкротства банков и устанавливает минимальные требования к размеру капитала, необходимого для снижения кредитного и рыночного рисков банков, т.е. устанавливает коэффициент достаточности капитала.

По состоянию на 1 января 2010 и 2009 гг. коэффициент достаточности капитала составлял 7.0% (неаудировано) и 5.16% (неаудировано) соответственно, при установленном уровне ЦБ РФ 10%.

В отношении Банка осуществляются мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ от 27 октября 2008 года «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», поэтому к Банку не применяются ЦБ РФ санкции за невыполнение обязательных нормативов.

После проведенной рекапитализации Банк выполняет требование ЦБ РФ по достаточности капитала, по состоянию на 1 июня 2010 года коэффициент достаточности капитала составил 13.36% (неаудировано).

38. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В процессе управления рисками Группа руководствуется следующими принципами:

- ответственность руководства;
- наблюдательный Совет Банка осуществляет надзор за эффективностью системы управления рисками и формирование политик. Председатель Правления и Правление несут ответственность за внедрение процедур в области управления рисками, организацию соответствующих процессов, делегирование полномочий на принятые решений;
- Компетентность и экспертиза; решения по реагированию на риск принимаются на уровне, обеспечивающем компетентность решения. Перед принятием решения о реагировании на риск обеспечивается профильная и управленческая экспертиза;
- Стандарты и исключения: реакции на стандартные события риска должны быть стандартными и нормативно определенными, включая описание действий в исключительных случаях;
- Добавление ценности и разумная достаточность: на всех этапах управления рисками избегать действий, не уменьшающих риск и/или не добавляющих точности в оценке, при выборе способов оценки и реагирования на риск предпочтительны наиболее экономичные по затратам времени и человеческих ресурсов способы;
- на пути каждого риска минимально обязательны четыре рубежа контроля (два предупреждающих и два обнаруживающих), при высоких уровнях риска необходима независимость контрольных функций.

Среди основных рисков, влиявших на деятельность Группы в 2009 году, были следующие: стратегический риск, кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск персонала и третьих лиц, инфраструктурный и правовые риски.

Стратегический (бизнес) риск – принятие неправильных или несвоевременных решений о начале, развитии или прекращении деятельности по отдельным направлениям, секторам экономики или финансового рынка, регионам или продуктам, связанное с неверным анализом и прогнозом развития ситуации.

Факторами стратегического риска являются:

- недостижение объемов бизнеса и эффективности, достаточных для покрытия операционных издержек и развития бизнеса;
- невозможность своевременного замещения заемных средств ключевых инвесторов привлеченными с рынка средствами;
- низкая рентабельность, убыточность или затраты на выход из инвестиций в развитие сети, технологий и продвижение продуктов;
- невозможность или ограничение адсорбции финансовых последствий при реализации неожиданных негативных событий;
- исключения при предоставлении банковских услуг для отдельных клиентов с целью сохранения или укрепления с ними деловых отношений.

Группа управляет стратегическим риском путем организации разработки, реализации и контроля бизнес-планов, бюджетов и проектов развития.

Кредитный риск

Кредитный риск – неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником (клиентом, контрагентом) финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	3,870	(1,946)	1,924		1,924
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	276	-	276	-	276
Средства в банках	5,273	-	5,273		5,273
Ссуды, предоставленные клиентам	49,170	(474)	48,696	(48,639)	57
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,775	-	4,775	-	4,775
Прочие финансовые активы	25	-	25		25

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	2,892	(1,303)	1,589	-	1,589
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,447	-	4,447	-	4,447
Средства в банках	6,004	(5,390)	614	-	614
Ссуды, предоставленные клиентам	63,518	(2,555)	60,963	(60,945)	18
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,153	-	2,153	-	2,153
Прочие финансовые активы	101	-	101	-	101

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. остатки в ЦБ РФ составляли 2,172 млн. руб. и 1,370 млн. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2009 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2009 года (данная информация предоставляется для всех финансовых активов, которые не просроченные и не обесцененные):

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты		212	434	2,222	2		2,870
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						276	276
Средства в банках			600		2,700	1,973	5,273
Ссуды, предоставленные клиентам						4,243	4,243
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,022			1,706	940	1,017	4,775
Прочие финансовые активы						25	25

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2008 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты		143	24	2,720	5		2,892
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		109	574	394	828	2,542	4,447
Средства в банках			3,334			2,670	6,004
Ссуды, предоставленные клиентам						9,451	9,451
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				285	99	1,880	2,153
Прочие финансовые активы						101	101

Изменение кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов кредитного риска на заемщиков (принципалов, векселедателей, портфельных лимитов и т.п.) Группы и в соответствии с утвержденной Банком Кредитной политикой.

Не все заемщики, с которыми работает Группа, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств. Группой разработана новая внутренняя методика, позволяющая присваивать внутренние кредитные рейтинги корпоративным заемщикам.

Эта методика формирует рейтинг клиента на основании анализа его основных бизнес- и финансовых показателей с возможностью корректировок в случае недостаточной полноты данных для анализа на основе сравнения с подобными заемщиками. Данный метод позволяет присвоить рейтинг на основании следующих критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Группой и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Таким образом, применяемая Группой критериальная модель позволяет дать текущую оценку заемщика и справедливой стоимости кредита.

Возможно присвоение следующих рейтингов: A, B, C, D и R. Наивысший рейтинг – A, низший – D. Текущим заемщикам, по которым основным способом возврата задолженности являются реструктуризация путем улучшения обеспечения и/или пересмотра сроков кредитования, рефинансирование либо отступное, при наличии согласованного с Банком плана реструктуризации/рефинансирования на период действия этого плана может быть присвоен рейтинг R.

Критериальная оценка, основанная на характеристиках корпоративного заемщика, а также оценка обеспечения задолженности являлись основным фактором при принятии решения о выдаче ссуд.

При выдаче кредитов физическим лицам в 2009 году применялся индивидуальный подход к оценке кредитоспособности на основе данных об образовании, занятости, уровне дохода, кредитной истории, имуществе, принадлежащем заемщику и/или поручителю. На основании полученной информации рассчитывался максимальный лимит кредита с учетом текущей долговой нагрузки на заемщика.

Методика, в соответствии с которой присваиваются рейтинги, разработана и действует в Группе с 2009 года и не применяется ретроспективно в отношении остатков ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2008 года.

В следующей таблице анализируется качество ссуд, предоставленных клиентам (которые не просрочены и не обесценены):

Рейтинг	31 декабря 2009 года
A	708
C	144
D	7
R	3.354
Итого	4.243

В следующей таблице представлены сроки возникновения просроченных ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся обесцененными по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	более 1 года	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам	4.969	644	10.135	1.309	16.957

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5,012	633	12	5,657
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	276	–	–	276
Средства в банках	5,273	–	–	5,273
Ссуды, предоставленные клиентам	47,858	–	1,312	49,170
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,374	1,022	–	5,396
Прочие финансовые активы	25	–	–	25
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**62,818**	**1,655**	**1,324**	**65,797**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	14,686	–	–	14,686
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	158	–	–	158
Средства банков и финансовых учреждений	8	1,071	–	1,079
Средства клиентов	18,276	–	64	18,340
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,191	140	–	2,331
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	28,692	–	–	28,692
Прочие финансовые обязательства	120	–	–	120
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**64,131**	**1,211**	**64**	**65,406**
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	**(1,313)**	**444**	**1,260**	

Активы, пассивы и обязательства, связанные с предоставлением кредитов, отражены в основном в зависимости от местонахождения контрагента. Остатки по расчетам с российскими контрагентами в виде сумм фактической задолженности от/перед оффшорными компаниями таких российских контрагентов включаются в категорию «Российская Федерация».

Наличность в кассе и основные средства отражены в зависимости от страны местонахождения.

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4,431	176	11	4,618
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,447	-	-	4,447
Средства в банках	2,670	3,334	-	6,004
Ссуды, предоставленные клиентам	62,936	-	580	63,516
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,627	-	-	2,627
Прочие финансовые активы	101	-	-	101
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	77,214	3,510	591	81,315
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	17,430	-	-	17,430
Средства банков и финансовых учреждений	14,539	5,813	3	20,355
Средства клиентов	22,315	680	8,328	25,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,860	3,668	-	14,528
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	3,000	-	-	3,000
Прочие финансовые обязательства	103	-	-	103
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	68,247	10,161	6,331	81,739
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	8,967	(6,651)	(5,740)	

Рыночный риск

Рыночный риск – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов в портфеле Группы, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов или других активов.

Составляющими рыночного риска являются:

Процентный – изменение процентных ставок на рынке, приводящее к уменьшению процентных доходов и/или увеличению процентных расходов.

Валютный – изменение стоимости активов, обязательств и производных финансовых инструментов в различных валютах, возникающее в результате изменения валютного курса.

Фондовый – изменение стоимости базовых или производных финансовых инструментов из-за изменения поведения инвесторов на финансовых рынках.

Доступ к рыночным инструментам – отсутствие или ограничение доступа к заимствованиям на финансовых рынках, установление новых требований по фондированию инструментов ликвидности и хеджирования сделок.

Риск ликвидности – убыток вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

В приведенной ниже таблице представлен общий анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Просро-ченные	31 декабря 2009 года Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1.70	320						320
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.49	63						63
Средства в банках	4.22	5,136			137			5,273
Ссуды, предоставленные клиентам	15.4	1,778	1,567	3,539	2,990	9,067	25,905	44,846
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.21	2,870						2,870
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		10,162	1,567	3,539	3,127	9,067	25,905	53,366
Денежные средства и их эквиваленты	0.32	5						5
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.75	213						213
Ссуды, предоставленные клиентам	17.06	57	305	709	2,455	191	613	4,330
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11.42	1,905						1,905
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по переменным ставкам		2,180	305	709	2,455	191	613	6,453
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		12,342	1,872	4,247	5,582	9,258	26,518	59,819
Денежные средства и их эквиваленты		5,332						5,332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		621						621
Прочие финансовые активы		25						25
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		5,978	-	-	-	-	-	5,978
Итого финансовые активы		18,320	1,872	4,247	5,582	9,258	26,518	65,797

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Просро-ченные	31 декабря 2009 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства Центрального банка Российской Федерации	11.40	14,686						14,686
Средства клиентов	6.74	664	806	10,361	259	1,114		13,203
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.51	900	142	644	99			1,844
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6.3	3,002	-	-	25,000	-	-	28,692
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		20,054	947	11,006	25,305	1,114	-	58,425
Средства банков и финансовых учреждений	1.80	7	84	243	745	-	-	1,079
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменным ставкам		7	84	243	745	-	-	1,079
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		20,061	1,031	11,248	26,050	1,114	-	59,504
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки		156						156
Средства клиентов		5,137						5,137
Выпущенные долговые ценные бумаги		488		1				487
Прочие финансовые обязательства		120						120
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		5,901	-	1	-	-	-	5,902
Итого финансовые обязательства		25,962	1,031	11,249	26,050	1,114	-	65,406
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(7,642)	841	(7,002)	(20,468)	8,144	26,518	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		(9,092)	820	(7,467)	(22,178)	7,953	25,905	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по переменным ставкам		2,173	221	466	1,710	191	613	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(7,719)	841	(7,001)	(20,468)	8,144	26,518	
Разница между финансовыми активами и обязательствами по которым начисляются проценты нарастающим итогом		(7,719)	(6,878)	(13,879)	(34,347)	(26,203)	315	

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Просро-ченные	31 декабря 2008 года Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1.06	14						14
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.51	1,425						1,425
Средства в банках	3.34	2,350		2,607	137			5,094
Ссуды, предоставленные клиентам	16.20	3,031	6,942	6,621	9,798	11,406	7,983	44,781
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.15	933	-	-	-	-	-	933
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		7,753	6,942	9,318	9,936	11,406	7,983	52,337
Денежные средства и их эквиваленты	1.09	9						9
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9.85	3,022		-				3,022
Средства в банках	20.00			162				162
Ссуды, предоставленные клиентам	16.65	17	1,045	4,885	3,402		9,408	18,737
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12.76	1,220	-	-	-	-	-	1,220
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по переменным ставкам		4,268	1,045	5,047	3,402	-	9,408	23,170
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		12,021	7,987	14,365	12,337	11,406	17,391	75,507
Денежные средства и их эквиваленты		4,596	-	-				4,596
Средства в банках			-	838				838
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		474						474
Прочие финансовые активы		101						101
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		5,170	-	838	-	-	-	6,008
Итого финансовые активы		17,191	7,987	15,003	12,337	11,406	17,391	81,315

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Просроченные	31 декабря 2008 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства Центрального банка Российской Федерации	13	17,430						17,430
Средства банков и финансовых учреждений	12.52	12,312	2,078	4,277				18,667
Средства клиентов	7.19	4,710	5,330	5,354	758	731		16,884
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.24	2,999	5,125	1,142	5,085	10		14,371
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6.5			3,000				3,000
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		37,451	12,531	13,773	5,854	741	-	70,350
Средства банков и финансовых учреждений	4.51				1,675			1,675
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменным ставкам		-	-	-	1,675	-	-	1,675
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		37,451	12,531	13,773	7,529	741	-	72,025
Средства банков и финансовых учреждений		15						15
Средства клиентов		9,439						9,439
Выпущенные долговые ценные бумаги		9	86	30	22			157
Прочие финансовые обязательства		103						103
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		9,566	86	30	22	-	-	9,714
Итого финансовые обязательства		47,017	12,619	13,811	7,551	741	-	81,739
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(29,826)	(4,932)	1,192	4,786	10,685	17,391	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		(29,696)	(5,569)	(4,455)	3,081	10,685	7,030	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по переменным ставкам		4,266	1,045	5,047	1,727	-	9,403	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(25,430)	(4,544)	592	4,808	10,685	17,391	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом		(25,430)	(29,974)	(29,383)	(24,574)	(13,889)	3,502	

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности. В таблицах приведены данные по ожидаемым срокам погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, на основе недисконтированных сроков, оставшихся до погашения по финансовым обязательствам согласно договорам, включая проценты, которые будут начислены по таким обязательствам, за исключением случаев, когда Группа ожидает, что движение денежных средств произойдет в другом отчетном периоде:

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Центрального банка Российской Федерации	11.40	14,814					14,814
Средства банков и финансовых учреждений	1.88	8	101	240	789		1,138
Средства клиентов	6.74	1,231	835	11,204	321	1,144	14,735
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.47	1,147	8	705	79		1,939
Средства привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	0.13	3,446	410	1,830	29,370		34,864
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		20,646	1,348	13,787	30,559	1,144	67,484
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки		168					168
Средства клиентов		5,137					5,137
Выпущенные долговые ценные бумаги		31	456	3			487
Прочие финансовые обязательства		120					120
Гарантии выданные				330			330
Кредитные линии		4		6	1,564	34	1,610
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		5,460	456	339	1,564	34	7,852
Итого финансовые обязательства		**26,096**	**1,803**	**14,126**	**32,123**	**1,178**	**75,326**

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2008 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Центрального банка Российской Федерации	13	17,503					17,503
Средства банков и финансовых учреждений	11.97	15,158	2,154	4,744	1,830		23,886
Средства клиентов	7.10	4,542	5,522	5,710	1,303	1,054	18,177
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.24	1,300	5,709	1,584	5,775	58	16,376
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6.5	-	-	3,105	-	-	3,105
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		40,504	13,382	15,239	8,977	1,048	79,150
Средства банков и финансовых учреждений		15					15
Средства клиентов		9,439			-		9,439
Выпущенные долговые ценные бумаги		9	88	80	72		157
Прочие финансовые обязательства		103	-	-	-		103
Гарантии выданные		132	596	838	1,180		2,626
Кредитные линии		-	-	265	2,861	50	3,176
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		9,699	684	1,241	4,043	50	15,716
Итого финансовые обязательства		**50,202**	**14,066**	**16,480**	**13,020**	**1,098**	**94,866**

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Группы и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Срочные депозиты клиентов приведены, исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Процентный риск оценивался более детально. Каждой группе финансовых инструментов выбирался экономически обоснованный риск-фактор (процентная ставка). Так же учитывалась дюрации активов и длительность ставок. Были рассмотрены два сценария: рост и падение одновременно всех ставок. Результаты влияния процентного риска на прибыль до налогообложения представлены в таблице.

Влияние на прибыль:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Сценарий роста ставок (млн. руб.)	Сценарии падения ставок (млн. руб.)	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3)	3	30	(30)
Средства в банках	(21)	19	2	(2)
Ссуды, предоставленные клиентам	(71)	59	168	(168)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(64)	74	12	(12)
Финансовые обязательства				
Средства банков и финансовых учреждений	19	(12)	(17)	17
Выпущенные долговые ценные бумаги	74	(121)	-	-
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(86)	18	215	(215)

Валютный риск

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.2442 руб.	Евро 1 евро = 43.3883 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Всего (млн. руб.)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	3,706	1,325	537	89	5,657
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	276	-			276
Средства в банках	5,273	-		-	5,273
Ссуды, предоставленные клиентам	41,259	7,339	572	-	49,170
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,355	1,041		-	5,396
Прочие финансовые активы	12	7	6	-	25
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	54,881	9,712	1,115	89	65,797
ПАССИВЫ:					
Средства Центрального банка Российской Федерации	14,686	-			14,686
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	154	4	-		158
Средства банков	-	462	597	-	1,059
Средства клиентов	11,504	5,849	926	61	18,340
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,605	726	-	-	2,331
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	28,692	-	-		28,692
Прочие финансовые обязательства	9	110	1	-	120
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	56,650	7,171	1,524	61	65,406
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(1,769)	2,541	(409)	28	

Сделки спот

Справедливая стоимость сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска сделок спот представлен в следующей таблице:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.2442 руб.	Евро 1 Евро = 43.3883 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Итого
Обязательства по сделкам спот	(116)	(2,764)	(177)	-	(4,059)
Требования по сделкам спот	3,924	20	115	-	4,059
НЕТТО – ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	3,808	(3,744)	(62)	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,037	(1,138)	(471)	-	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 29.3804 руб.	Евро 1 евро = 41.4411 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2008 года Всего
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	3,478	936	156	57	4,619
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,447	-	-	-	4,447
Средства в банках	3,016	2,988	-	-	5,004
Ссуды, предоставленные клиентам	48,096	14,418	1,004		63,518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,515	112	-		2,627
Прочие финансовые активы	21	77	3	-	101
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	61,570	18,531	1,163	51	81,315
ПАССИВЫ:					
Средства Центрального банка Российской Федерации	17,430	-	-	-	17,430
Средства банков	3,272	16,306	778	-	20,356
Средства клиентов	30,239	5,271	764	49	26,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,672	3,856		-	14,528
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	3,000		-		3,000
Прочие финансовые обязательства	99	4	-	-	103
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54,712	25,436	1,542	49	81,739
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6,858	(6,905)	(379)	2	

Сделки спот

Справедливая стоимость сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска сделок спот представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 29.3804 руб.	Евро 1 евро = 41.4411руб.	Прочая валюта	31 декабря 2008 года Итого
Обязательства по сделкам спот	(5,546)	-	-		(5,546)
Требования по сделкам спот	31	5,420	95	-	5,546
НЕТТО – ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	(5,515)	5,420	95	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,421	(1,558)	(287)	3	

Анализ чувствительности к валютному риску

В целях анализа чувствительности к валютному риску в своем сценарии Группа использует изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю в размере VAR.

В таблице ниже предоставлены данные о чувствительности Группы к увеличению или уменьшению доллара США на 6% и 3,8% по отношению к рублю и увеличению или уменьшению евро на 5% и 4% по отношению к рублю по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Эти уровни чувствительности используются при подготовке внутренней отчетности по валютному риску для руководства и отражают проведенную руководством оценку возможного изменения курсов валют. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на указанные проценты по сравнению с действующими. В анализе чувствительности к риску участвуют внешние займы и займы иностранных компаний Группы, предоставленные в валюте, отличной от валюты кредитора или заемщика.

Ниже предоставлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.

	31 декабря 2009 года рубль/доллар США +6%	31 декабря 2009 года рубль/доллар США -6%	31 декабря 2008 года рубль/доллар США +3,8%	31 декабря 2008 года рубль/доллар США -3,8%
Влияние на прибыли или убытки	(72)	72	(59)	59
Влияние на капитал	(45)	45	(48)	48

	31 декабря 2009 года рубль/ евро +5%	31 декабря 2009 года рубль/ евро +5%	31 декабря 2008 года рубль/ евро +4%	31 декабря 2008 года рубль/ евро +4%
Влияние на прибыли или убытки	(20)	20	(11)	11
Влияние на капитал	(16)	16	(9)	9

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Фондовый риск

Группа подвержена риску изменения цен на долевые инструменты в связи с финансовыми вложениями в акции. Управление фондовым риском происходит с помощью разделения на две группы бумаг. Первая группа – это акции торгового портфеля. В этот портфель можно покупать и продавать акции согласно инвестиционной декларации для торгового портфеля. Для торгового портфеля установлен общий лимит вложений, лимиты на позиции, лимиты stop-loss. Вторая группа – акции, неудовлетворяющие инвестиционной декларации. Для акций этой группы разрешены только операции продажи, операции покупки запрещены.

Анализ чувствительности к изменению цен на акции

Описанный ниже анализ чувствительности проводился исходя из подверженности риску колебания цен на акции на отчетную дату.

В случае если цены на акции были бы на 20% и 23% выше/ниже по ликвидным акциям и на 40% и 50% по неликвидным акциям, чистая прибыль Группы за годы, заканчивавшиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., увеличилась/сократилась бы на 161 млн. руб. и 109 млн. руб. соответственно в результате изменения справедливой стоимости акций.

Риск персонала и третьих лиц – негативное последствие, возникающее из-за ошибочных или намеренных действий персонала или третьих лиц.

Факторами данного риска являются:

- хищение активов третьими лицами с использованием несанкционированного доступа к физическим активам, операционным/платежным системам или скомпрометированных средств идентификации клиентов;
- несоответствие установленным стандартам, задержки, невыполнение и/или ошибки в исполнении и учете операций, основных бизнес- и контрольных процессах, вызванные ошибочными или намеренными действиями персонала;
- утрата и утечка конфиденциальной или чувствительной для Группы и акционеров информации в результате ошибочных или намеренных действий персонала или третьих лиц, хакерских или вирусных атак;
- намеренное или ошибочное распространение сотрудниками или третьими лицами дискредитирующей информации об акционерах, Банке, его руководстве в СМИ (включая Интернет), в регулирующих и правоохранительных органах;
- недостаточное количество и квалификация сотрудников, неадекватное планирование, развитие, материальное и моральное поощрение персонала, отсутствие замещения ключевых сотрудников.

Группа управляет риском персонала и третьих лиц путем:

- Реализация принципа «Знай своего сотрудника» и «Знай своего клиента»;
- Разграничения прав доступа/полномочий. Контроля доступа, принцип «4-х глаз», ограничения на передачу/копирование информации;
- Регулярного проведения фин. контроля (сверки, инвентаризация, пересчет ценностей), контроля каналов передачи информации, контрольных закупок, выборочных проверок;
- Внутренних и служебных расследований, отчетов о существенных событиях.

Инфраструктурный риск – ограничение проведения операций из-за утраты информации или доступа к ней, неправильной работы или невозможности быстрого восстановления документооборота, информационных систем, технологической инфраструктуры.

- недостатки деятельности сторонних поставщиков товаров и услуг (в т.ч. действующих в режиме аутсорсинга), а также платежных сетей, их выбора и оценки их качества;
- утрата материальных активов, или снижение их стоимости из-за износа или повреждения;
- недостаток помещений, оборудования, нестабильность технической инфраструктуры и процедур передачи документов и данных между объектами, в том числе в чрезвычайных ситуациях;
- нестабильность операционных систем, процедур обработки документов и данных, их передачи между системами и помещениями, в том числе в чрезвычайных ситуациях.

Группа управляет инфраструктурным риском путем стандартизации требований к поставщикам и подрядчикам, разработки планов действий в чрезвычайных ситуациях, поддержки систем управления инцидентами.

Правовой риск – негативное последствие, связанное с несоответствием требованиям законодательства, регуляторов, договорных обязательств и/или стандартов и внутренних процедур.

Факторами правового риска являются:

- неправильное понимание и/или применение законодательства при оказании финансовых услуг или проведении транзакций, финансирование по незнанию незаконных операций;
- неэффективность или невозможность юридической защиты интересов при совершении действий юридического характера (заключении сделок, подписании договоров, оформления доверенностей и т.п.), а также при реагировании на запросы правоохранительных органов;
- недостоверность и/или несвоевременность предоставления надзорной отчетности, вызванные намеренным искажением, неправильным пониманием или применением правил учета, недостатками надзора за подготовкой и сохранностью первичных документов и данных учета;
- несоответствие требованиям налогового законодательства из-за их неправильного понимания и/или применения при оказании финансовых услуг и при проведении транзакций.

Группа управляет правовым риском путем:

- мониторинга изменений законодательства, информирования, анализа и оценки критичности изменений;
- предварительной юридической и налоговой экспертизы продуктов, операций, сделок;
- разработки и внедрения изменений в упреждающем порядке, анализ претензий, запросов государственных органов и исков;
- юридического сопровождения споров и претензий.

ПРИЛОЖЕНИЕ 9.

Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая)

Акционерного коммерческого банка

«СОЮЗ»

(открытое акционерное общество)

за 2010 год,

составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

ГРУППА БАНКА «СОЮЗ»

Консолидированная финансовая отчетность

за 2010 год
с Заключением независимых аудиторов

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Консолидированный отчет о финансовом положении 1
Консолидированный отчет о совокупном доходе 2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 3
Консолидированный отчет о движении денежных средств 4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности 5
2. Основа подготовки отчетности 8
3. Корректировка ошибок предыдущего отчетного периода 8
4. Основные положения учетной политики 9
5. Существенные учетные суждения и оценки 25
6. Информация по сегментам 25
7. Денежные средства и их эквиваленты 27
8. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 28
9. Средства в кредитных организациях 28
10. Кредиты клиентам 29
11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 34
12. Основные средства 35
13. Нематериальные активы 36
14. Налогообложение 36
15. Прочие расходы от обесценения и резервы 38
16. Прочие активы и обязательства 38
17. Задолженность перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и ЦБ РФ 39
18. Субординированный заем от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» 39
19. Средства кредитных организаций 40
20. Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 40
21. Средства клиентов 40
22. Выпущенные долговые ценные бумаги 41
23. Капитал 42
24. Договорные и условные обязательства 42
25. Чистые комиссионные доходы 44
26. Доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи 44
27. Прочие доходы 44
28. Расходы на персонал 44
29. Прочие операционные расходы 45
30. Управление рисками 45
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов 58
32. Анализ сроков погашения активов и обязательств 60
33. Операции со связанными сторонами 61
34. Достаточность капитала 62

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКБ «СОЮЗ» (ОАО) и его дочерних компаний далее по тексту – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 г., 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 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.

27 июня 2011 г.

Консолидированный отчет о финансовом положении
На 31 декабря 2010 года
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2010 г.	2009 г. (скорректировано)	2008 г. (скорректировано)
Активы				
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		598	226	68
Денежные средства и их эквиваленты	7	5 643	5 657	4 618
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8		276	4 447
Средства в кредитных организациях	9	1 894	5 273	6 004
Кредиты клиентам	10	37 431	49 170	63 518
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	16 153	5 396	2 627
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	11	3 418	-	
Основные средства	12	547	591	701
Нематериальные активы	13	102	55	151
Требования по текущему налогу на прибыль		29	48	343
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	983	1 093	1 052
Прочие активы	15, 16	497	624	661
Итого активы		**69 295**	**68 409**	**84 190**
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	17	-	14 686	17 430
Средства кредитных организаций	19	3 036	1 079	20 355
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	-	158	
Средства клиентов	21	35 293	18 340	26 323
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	214	2 331	14 528
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	17	16 136	28 692	3 000
Субординированный заем	18	3 756	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-	2
Прочие обязательства	16	2 738	318	220
Итого обязательства		**61 173**	**65 604**	**81 858**
Капитал				
Уставный капитал		5 000	5 388	5 388
Эмиссионный доход		-	92	92
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		2 460	(3 091)	(2 688)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		662	406	(461)
Итого капитал		**8 122**	**2 805**	**2 332**
Итого капитал и обязательства		**69 295**	**68 409**	**84 190**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Прилагаемые примечания на стр. 6-62 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. (скорректировано)
Процентные доходы			
Кредиты клиентам, за исключением дебиторской задолженности по финансовой аренде		5 590	9 599
Инвестиционные ценные бумаги		729	786
Средства в кредитных организациях		182	272
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		45	19
		6 546	**10 686**
Процентные расходы			
Средства клиентов		(1 620)	(1 556)
Задолженность перед АСВ		(2 081)	(1 553)
Задолженность перед ЦБ РФ		(146)	(2 105)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(46)	(662)
Средства кредитных организаций		(29)	(309)
		(3 922)	**(6 285)**
Чистый процентный доход		**2 624**	**4 401**
Резерв под обесценение кредитов	9, 10	(1 712)	(3 018)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение займа		**912**	**1 383**
Чистые комиссионные доходы	25	143	199
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(149)	993
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	26	256	187
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте			
- торговые операции		136	396
- переоценка валютных статей		132	(971)
Чистые расходы по операциям с драгоценными металлами		(4)	(9)
Дивиденды полученные		6	23
Прочие доходы	27	815	26
Непроцентные доходы		**1 135**	**1 244**
Расходы на персонал	28	(982)	(1 023)
Расходы по аренде		(273)	(434)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12, 13	(151)	(158)
Прочие операционные налоги		(103)	(119)
Прочие операционные расходы	29	(365)	(765)
Доходы/(расходы) от создания/(восстановления) прочих резервов	15	16	(6)
Непроцентные расходы		**(1 859)**	**(2 511)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**188**	**116**
Расходы по налогу на прибыль		(128)	(195)
Прибыль (убыток) за отчетный год		**60**	**(79)**
Прочие совокупные доходы/(расходы)			
Чистые нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		533	1 117
Реализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках		(256)	(187)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(20)	(64)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		**257**	**866**
Итого совокупный доход за год		**317**	**787**

Прилагаемые примечания на стр. 6-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	*Дополнительный капитал*	*Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи*	*Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)*	*Итого*
На 31 декабря 2008 г. (в соответствии с ранее выпущенной отчетностью)	**5 389**	**92**	**(476)**	**(2 629)**	**2 376**
Пересчет ошибок предыдущего периода	-	-	15	(59)	(44)
На 31 декабря 2008 г. (скорректировано)	**5 389**	**92**	**(461)**	**(2 688)**	**2 332**
Итого совокупный доход за год (скорректировано)	-	-	866	(79)	787
Приобретение дочерней компании (Примечание 1)	-	-		(293)	(293)
Прекращение деятельности дочерней компании (Примечание 1)	-	-	-	(21)	(21)
На 31 декабря 2009 г. (скорректировано)	**5 389**	**92**	**405**	**(3 081)**	**2 805**
Итого совокупный доход за год	-	-	257	60	**317**
Уменьшение уставного капитала (Примечание 23)	(5 389)	(92)	-	5 481	-
Взнос уставного капитала (Примечание 23)	5 000	-	-	-	**5 000**
На 31 декабря 2010 г.	**5 000**	**-**	**662**	**2 460**	**8 122**

Прилагаемые примечания на стр. 6-62 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			
Проценты полученные		7 243	8 643
Проценты выплаченные		(3 984)	(6 745)
Комиссии полученные		223	297
Комиссии выплаченные		(122)	(97)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(138)	225
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		84	212
Прочие доходы полученные		14	50
Расходы на персонал, выплаченные		(975)	(1 053)
Прочие операционные расходы выплаченные		(764)	(651)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**1 550**	**(919)**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(372)	(158)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		280	4 686
Средства в кредитных организациях		3 413	785
Кредиты клиентам		(8 616)	15 693
Прочие активы		141	(173)
Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств			
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством		(14 696)	(2 769)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(154)	156
Средства кредитных организаций		2 038	(19 716)
Средства клиентов		16 959	(8 218)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 914)	(11 931)
Прочие обязательства		(33)	(96)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		**(1 384)**	**(22 659)**
Уплаченный налог на прибыль		(16)	(2)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		**(1 400)**	**(22 661)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
(Покупка) инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(62 047)	(27 128)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		46 929	25 620
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(165)	(26)
Поступления от реализации основных средств			7
Чистое (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		**(15 283)**	**(1 527)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение средств от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		12 150	25 200
(Погашение) средств, привлеченных от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		(5 001)	
Привлечение субординированного займа от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	17	5 000	
Поступления от взносов в уставный капитал		5 000	
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		**17 149**	**25 200**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(450)	46
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**(14)**	**1 058**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	5 657	4 618
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в связи с продажей дочерних компаний			(19)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7	**5 643**	**5 657**

Прилагаемые примечания на стр.6-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

АКБ «Союз» (ОАО) (далее по тексту – «Банк») является акционерным банком, который был зарегистрирован в Российской Федерации 4 декабря 1992 года в качестве закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации под названием АКБ «Алина-Москва». 10 апреля 1994 года Банк был зарегистрирован в качестве открытого акционерного общества, а 15 января 1999 года Банк был переименован в АКБ «Ингосстрах-Союз». 19 февраля 2004 года Банк был переименован в АКБ «Союз».

30 сентября 2003 года к Банку были присоединены «Автогазбанк», «Сибирский региональный Банк» и «Народный Банк Сбережений». Впоследствии присоединенные Банки стали региональными центрами-филиалами нового Банка.

В течение первого полугодия 2009 года произошла смена акционеров Банка. Акционерами Банка стали ЗАО «ГазФинанс» (75% акций), входящее в группу ОАО «Газпром» и ЗАО «ИнВест-Полис», входящее в группу ОСАО «Ингосстрах» (25% акций).

В первом квартале 2010 года, в рамках реализации дополнительных мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, направленных на укрепление финансовой устойчивости, проведена рекапитализация Банка. Заново сформирован уставный капитал Банка в размере 5 000 млн. руб. Пакет акций в размере 50% плюс 1 акция приобретен государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее «ГК «АСВ»), пакет акций в размере 50% минус 1 акция приобретен ОСАО «Ингосстрах».

Банк осуществляет деятельность на основании:

- генеральной лицензии Банка России №2307 от 03.03.2004 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности (№177-06756-100000 от 17.06.2003 года);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности (№177-06759-010000 от 17.06.2003 года);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности (№177-06769-000100 от 17.06.2003 года);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (№177-11231-001000 от 29.04.2008 года);
- лицензии биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории РФ (№1108 от 13.12.2007 года);
- лицензии на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар (№1108 от 13.12.2007 года);
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами (№2307 от 03.03.2004 года).

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий, принимает вклады населения, осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Зарегистрированный Головной офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 127055, Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1. Официальный сайт Банка в сети Интернет находится по адресу www.banksoyuz.ru. По состоянию на 31 декабря 2010 года на территории Российской Федерации работали 7 филиалов Банка, 29 дополнительных офисов (из них 11 – в Москве) и 8 операционных офисов. Всего региональная сеть насчитывает 37 точек продаж, открытых в основных промышленных и культурных центрах России: Москва, Адлер, Волгоград, Екатеринбург, Ижевск, Иркутск, Калининград, Казань, Краснодар, Красноярск, Нижний Новгород, Пермь, Ростов-на-Дону, Самара, Санкт-Петербург, Сочи, Томск, Тюмень.

С 28 октября 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов физических лиц под номером 117. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». В соответствии с Федеральным законом №174-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» вступившего в силу 14 октября 2008 года страхование обеспечивает возмещение каждому физическому лицу, суммы вклада в размере 100 процентов, но не более 700 000 рублей по вкладам физических лиц открытым в Банке, в отношении которых наступил страховой случай.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Банк является материнской компанией банковской группы («Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций (%) 31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года	Вид деятельности
АКБ «Союз» (ОАО)	Российская Федерация	Головной банк	Головной банк	Коммерческий банк
ООО «Союз Лизинг»	Российская Федерация	99,99%	99,99%	Лизинговая деятельность
ООО «ЭнАтом»	Российская Федерация	60,00%	60,00%	Финансовое посредничество

В октябре 2009 года Банк приобрел 99,99% акций ООО «Союз Лизинг», которое ранее находилось под контролем Банка. Основная деятельность ООО «Союз Лизинг» заключается в лизинговой деятельности. По состоянию на 31 декабря 2010 года в настоящую консолидированную отчетность включена финансовая отчетность ООО «Союз Лизинг». Результат приобретения ООО «Союз Лизинг» отражен в составе нераспределенной прибыли в размере 293 млн. руб.

10 декабря 2009 года была досрочно прекращена сделка секьюритизации с Russian Auto Loans Finance B.V. Убыток от этой сделки отражен в нераспределенной прибыли в размере 26 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
ЗАО «ГазФинанс»	-	75%
ЗАО «ИнВест-Полис»	-	24,96%
Прочие	-	0,04%
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	50% - 1 акция	-
ОСАО «Ингосстрах»	50% - 1 акция	-
Итого	**100,0**	**100,0**

Принцип непрерывности деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

С конца 2008 года в ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ начали осуществлять в отношении Банка мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом 175-ФЗ от 27 октября 2008 года «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года». В период 2008 – 2009 годов в Банке была стабилизирована ситуация с ликвидностью за счет займов привлеченных от ГК «АСВ» в общей сумме 30 000 млн. руб., а так же краткосрочных займов от ЦБ РФ в размере 14 686 млн. руб.

19 января 2010 года в Банке приступила к работе временная администрация Банка, функции которой выполняла ГК «АСВ». По итогам деятельности временной администрации следует выделить следующие реализованные меры:

- В течение 2010 года в соответствии с требованиями Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» уставный капитал Банка был уменьшен до 1 рубля.
- 15 марта 2010 года акционеры Банка ГК «АСВ» и ОСАО «Ингосстрах» внесли дополнительные денежные средства в уставной капитал в размере по 2 500 млн. руб. каждый. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2010 года уставной капитал Банка составил 5 000 млн. руб.
- Банком были полностью возвращены краткосрочные займы и депозиты ЦБ РФ на сумму 14 686 млн. руб.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Принцип непрерывности деятельности

- Общая задолженность Банка перед ГК «АСВ» в 2010 году сократилась: займы полученные от ГК «АСВ» в 2008-2009 годах на сумму 30 млрд. руб. были частично погашены на сумму 1 800 млн. руб. в 2009 году, и на сумму 18 200 млн. руб. в 2010 году, соответственно, в счет оплаты встречных прав требования по кредитам, переданным в ГК «АСВ». Помимо того, в 2010 году Банк вернул 5 000 млн. руб. из ранее полученных средств в 2008-2009 годах и 1 млн. руб. из средств, полученных в 2010 году. Оставшиеся 5,000 млн. руб. обслуживаются Банком по ставке 6,5% и должны быть возвращены в срок до 14 января 2014 года.
- В 2010 году Банком были привлечены займы от ГК «АСВ» на сумму 12 150 млн. руб. на срок до 26 января 2015 года по ставке 9% и субординированный займ на сумму 5 000 млн. руб. сроком до 9 марта 2015 года по ставке 3,5% годовых.
- Начиная с 6 апреля 2010 года Банк выполняет требование ЦБ РФ по достаточности капитала. По состоянию на 1 января 2011 года коэффициент достаточности капитала составляет 14,18%.
- Начиная с 18 ноября 2008 года Банк нарушал норматив Н6 «Совокупный риск на одного заемщика», вместе с тем, в период работы временной администрации Банк существенно сократил значение данного норматива с 61,33% по состоянию на 19 января 2010 года (начало работы временной администрации) до 55,24% на 30 марта 2010 года (окончания работы временной администрации). Согласно Федерального Закона 175-ФЗ от 27 октября 2008 года «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», за данное нарушение ЦБ РФ может не применять меры воздействия к Банку. Значение норматива Н6 достигло уровень, не превышающий установленного значение ЦБ РФ 29 января 2011 года.
- Временная администрация завершила свою работу 30 марта 2010 года. Начиная с апреля 2010 года, в Банке был отмечен прирост денежных средств корпоративных и розничных клиентов, чему способствовало восстановление положительного информационного фона о деятельности Банка на рынке. В 2010 году Банк вышел на докризисный уровень привлечения средств от физических лиц и значительно нарастил базу корпоративного привлечения, сократив при этом долю государственных ресурсов. За 2010 год у Группы наблюдается чистый приток денежных средств от операционной деятельности.

План финансового оздоровления

План финансового оздоровления Банка (далее «ПФО») утвержден Советом директоров Банка России 12 ноября 2010 года.

Исходя из Плана, Банк в течение установленного периода оздоровления с 2009 по 2015 год:

- полностью вернет государственные средства за счет новых привлечений и собственной прибыли;
- диверсифицирует базу привлечения клиентов за счет восстановления положительного информационного фона и доверия клиентов;
- реструктуризирует имеющиеся проблемные активы, улучшит качество активов, в целом усилив работу по взысканию;
- возобновит операции по кредитованию корпоративных клиентов и физических лиц;
- усилит сбалансированный рост активов с целью выхода на необходимый уровень рентабельности;
- обеспечит безубыточность деятельности за счет формирования новых портфелей активов, формирующих достаточный процентный доход;
- продолжит обеспечивать выполнение всех нормативных требований ЦБ РФ, в том числе в части обязательных нормативов;
- усовершенствует продуктовую линейку с целью быть востребованными на рынке банковских услуг;
- модернизирует управление банком и реализует принятую стратегию IT-платформы, необходимую для создания новых банковских продуктов.

Банк ежемесячно производит анализ выполнения ПФО и отчитывается перед ГК «АСВ» в части поставленных задач.

(в миллионах российских рублей)

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, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, торговые ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»).

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. Корректировка ошибок предыдущего отчетного периода

В ходе подготовки финансовой отчетности Группы за 2010 год были выявлены следующие неточности, содержавшиеся в ранее выпущенной финансовой отчетности за 2009 год:

- отложенные налоговые активы за 2009 год были завышены на 61 млн. руб. вследствие некорректного расчета налогооблагаемых временных разниц по ссудам, предоставленным клиентам, и по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и некорректного определения непризнанного налогового актива;

Данные финансовой отчетности за 2009 год были пересчитаны. Ниже приводится влияние пересчета на показатели указанной финансовой отчетности. Влияние на показатели финансовой отчетности за 2010 год отсутствует.

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	*Влияние на показатели 2009 г.*	*После пересчета*
Отчет о финансовом положении			
Чистый отложенный налоговый актив	1 154	(61)	1 093
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(2 899)	(182)	(3 081)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	284	121	405
Итого капитал	2 866	(61)	2 805
Отчет о прибылях и убытках			
Расходы по налогу на прибыль	(72)	(123)	(195)
Чистая прибыль (убыток) за отчетный год	44	(123)	(79)
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	650	(20)	630
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(190)	126	(64)

Также обнаружены ошибки, повлиявшие на входящий капитал в отчетности за 2009 год на 44 млн.руб., в т.ч. по состоянию на 31 декабря 2008 года отложенные налоговые активы были завышены на 44 млн. руб.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

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.

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.

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 года 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 будущие 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.

(в миллионах российских рублей)

4. 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 и обязательства 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.

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 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.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она: прекращает признание активов и обязательства 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 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.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 договоров, 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.

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 г.

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.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

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 вознаграждений 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 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.

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.

При учете по методу объединения интересов Банк не пересчитывает сравнительные данные.

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.

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 миллионах российских рублей)

4. 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 прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для «коротких позиций»), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении 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)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы в ЦБ РФ и средства, аккумулированные для выпуска акций, отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные обязательные вклады, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы, и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов для целей консолидированного отчета о движении денежных средств.

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.

Средства в кредитных организациях

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Впоследствии средства в банках отражаются в учете по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 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.

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) 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.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

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.

Списание кредитов клиентам и предоставленных средств

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов клиентам и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после получения Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых 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 задолженность перед ЦБ РФ и ГК «АСВ», 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.

Основные средства

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию. Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих сроков использования:

	Годы
Здания и сооружения	50
Мебель, оборудование	5

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы 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. *Сроки полезного использования нематериальных активов определяются исходя из сроков действия лицензий и прав на программное обеспечение.* Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Группа определяет их справедливую стоимость с использованием метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Финансовая аренда

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, и в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингодателем, Банк отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных кредитов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Банк отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Банка в финансовую аренду.

До даты начала срока аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных с целью передачи по договорам финансовой аренды.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовая аренда (продолжение)

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе ссуд, предоставленных клиентам, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

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 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 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 определяется 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 убытков»), 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. 1*000

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.

(в миллионах российских рублей)

4. 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, свидетельствующие 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 инвестиции 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 миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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.

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;
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохранила 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.

Договоры финансовой гарантии

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. 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.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии (продолжение)

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

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму расходов по текущему и отложенному налогу на прибыль. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сумма текущего налога на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог на прибыль Группы рассчитан исходя из налоговых ставок, действовавших в отчетном периоде.

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. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Резервы

Резервы признаются тогда, когда у Группы имеются юридические или вытекающие из деловой практики обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует вероятность того, что для погашения этих обязательств потребуется выбытие ресурсов Группы, и при этом может быть сделана надежная оценка величины обязательства.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Собственные выкупленные акции

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.

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.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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 и валютой представления отчетности Группы. Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. 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.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Руб./долл. США	30,4769	30,2442
Руб./евро	40,3331	43,3883

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. К таким услугам относятся операции по управлению активами и услуги депозитария, в том числе проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Государственные субсидии

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, которая 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.

В случаях, когда Группа получает субсидии в немонетарной форме, актив и субсидия учитываются в валовых суммах по номинальной стоимости и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках ежегодно равными частями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива. Если займы или аналогичные субсидии предоставляются государством или связанными с ним организациями по процентной ставке ниже действующей рыночной ставки, влияние такой благоприятной процентной ставки считается дополнительной государственной субсидией.

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.

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.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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.

- 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 в случае ее составления.

- 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 неамортизируемым 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)

5. Существенные учетные суждения и оценки

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

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

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.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются в отношении налоговых убытков в том размере, в котором вероятно получение налогооблагаемой прибыли в будущем, которая может быть зачтена против данных убытков. В рамках своей налоговой стратегии Группа регулярно проводит анализ вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, а также временные рамки получения данной прибыли.

Оценка руководством Группы непрерывности деятельности

Руководство Группы провело оценку способности Группы продолжать свою деятельность на непрерывной основе, и убеждено, что Группа располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Помимо того, руководству Группы неизвестны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Группы осуществлять свою деятельность на непрерывной основе. Таким образом, настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности.

6. Информация по сегментам

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами для корпоративных клиентов.

Инвестиционная деятельность – финансирование на рынках заемного капитала; торговля ценными бумагами, валютами, производными и иными финансовыми инструментами; брокерские услуги; организация размещения ценных бумаг; консультирование при слияниях и поглощениях; управление активами и услуги доверительного хранения.

(в миллионах российских рублей)

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете непроцентного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе средней стоимости привлечения средств. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение и заемные средства, которые невозможно отнести к одному из сегментов и отраженные в качестве нераспределенных сумм.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

В 2010 и 2009 году у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы.

2010	*Услуги физическим лицам*	*Услуги юридическим лицам*	*Инвестиционно-банковская деятельность*	*Нераспределенные суммы*	*Итого*
Выручка					
Внешние клиенты					
Процентные доходы	2 300	3 325	921	–	**6 546**
Комиссионные доходы	95	126	2	–	**223**
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	(149)	–	**(149)**
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			256	–	**256**
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	60	221	(13)	–	**268**
Дивиденды полученные			6	–	**6**
Прочие доходы	6	602	–	7	**615**
Доходы от других сегментов	–	1 034	–		**1 034**
Итого выручка	**2 461**	**5 308**	**1 023**	**7**	**8 799**
Процентные расходы	(881)	(2 820)	(221)	–	**(3 922)**
Комиссионные расходы	(54)	(16)	(10)	–	**(80)**
Резерв под обесценение кредитов	(600)	(1 107)	(5)	–	**(1 712)**
Расходы на персонал	(346)	(205)	(29)	(402)	**(983)**
Амортизация	(53)	(32)	(4)	(62)	**(151)**
Прочие расходы от обесценения и создания резервов		16	–	–	**16**
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	–	–	(4)	–	**(4)**
Прочие расходы сегмента	(272)	(134)	(22)	(313)	**(741)**
Расходы от других сегментов	(432)	–	(602)	–	**(1 034)**
Результаты сегмента	**(2 638)**	**(4 299)**	**(897)**	**(777)**	**(8 611)**
Расходы по налогу на прибыль					**(128)**
Прибыль за год					**60**
Активы сегмента	14 334	24 300	24 873	5 868	**69 295**
Обязательства сегмента	(12 204)	(45 403)	(3 507)	(59)	**(61 173)**

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

2009	*Услуги физическим лицам*	*Услуги юридическим лицам*	*Инвестиционно-банковская деятельность*	*Нераспределенные суммы*	*Итого*
Выручка					
Внешние клиенты					
Процентные доходы	2 396	7 204	1 080	6	10 686
Комиссионные доходы	34	246	16	-	296
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	993	-	993
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	187	-	187
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	89	(552)	288	-	(175)
Дивиденды полученные	-	-	23	-	23
Прочие доходы	10	5	1	10	26
Доходы от других сегментов	-	314	503	-	817
Итого выручка	**2 629**	**7 217**	**3 091**	**16**	**12 853**
Процентные расходы	(413)	(2 795)	(3 077)	-	(6 285)
Комиссионные расходы	(35)	(57)	(5)	-	(97)
Резерв под обесценение кредитов	(1 809)	(1 209)	-	-	(3 018)
Расходы на персонал	(387)	(204)	(40)	(398)	(1 029)
Амортизация	(59)	(31)	(6)	(62)	(158)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	-	(6)	-	-	(6)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	-	(9)	-	(9)
Прочие расходы сегмента	(496)	(262)	(52)	(508)	(1 318)
Расходы от других сегментов	(817)	-	-	-	(817)
Результаты сегмента	**(4 016)**	**(4 564)**	**(3 189)**	**(968)**	**(12 737)**
Расходы по налогу на прибыль					(195)
Убыток за год					(79)
Активы сегмента	14 937	34 299	11 717	7 485	68 409
Обязательства сегмента	(6 757)	(40 420)	(18 300)	(97)	(65 604)

Географическая информация

Группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации. Все ключевые клиенты Группы зарегистрированы и/или ведут свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Наличные средства	1 155	1 787
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	2 856	1 946
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 632	1 924
Денежные средства и их эквиваленты	**5 643**	**5 657**

(в миллионах российских рублей)

8. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Долговые ценные бумаги	-	276
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**-**	**276**

По состоянию на 31 декабря 2009 года долговые ценные бумаги представляют собой рублевые облигации, выпущенные российскими компаниями со сроком погашения от 13 декабря 2012 года до 11 марта 2014 года и процентными ставками от 7,75% до 8,49% годовых. Облигации были досрочно погашены в течение 2010 года.

9. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Срочные депозиты	1 704	4 339
Договоры обратного «репо»	190	935
Прочие средства	6	-
Средства в кредитных организациях	**1 900**	**5 274**
За вычетом резерва под обесценение	(6)	(1)
Средства в кредитных организациях	**1 894**	**5 273**

На 31 декабря 2010 года в составе средств в кредитных организациях отражены остатки по трем контрагентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема средств в кредитных организациях на общую сумму 1,255 млн. руб. (2009 год: пять контрагентов на общую сумму 3.000 млн. руб.).

На 31 декабря 2010 года Группа заключила договоры обратного «репо» с двумя кредитными организациями (2009 год: с шестью кредитными организациями). Справедливая стоимость полученных активов в качестве обеспечения и балансовая стоимость договоров обратного «репо» составили:

	2010г.		2009г.	
	Балансовая стоимость ссуды	*Справедливая стоимость обеспечения*	*Балансовая стоимость ссуды*	*Справедливая стоимость обеспечения*
Муниципальные облигации	140	160	194	221
Облигации компаний	50	57	443	491
Долевые ценные бумаги	-	-	64	84
Облигации Министерства финансов РФ	-	-	234	246
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	**190**	**217**	**935**	**1 042**

По состоянию на 31 декабря 2009 года активы, полученные по договорам обратного «репо» в сумме 66 млн. руб. были проданы Группой. Итоговая сумма обязательств по покупке этих активов отражена в составе финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 20).

(в миллионах российских рублей)

9. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2010 г.	*2009 г.*
По состоянию на 1 января	1	-
Расходы	5	1
По состоянию на 31 декабря	6	1

Резервы созданы Группой в 2010 году под сомнительную задолженность по средствам, предоставленным двум российским кредитным организациям-контрагентам (2009 год, одной кредитной организации).

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Коммерческое кредитование	30 594	40 018
Ипотечное кредитование	10 175	8 952
Автокредитование	4 181	5 705
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 832	2 128
Кредиты на образование	1 164	1 111
Потребительское кредитование	690	762
Договоры обратного «репо»	-	256
Кредиты клиентам	**48 636**	**58 932**
За вычетом резерва под обесценение	(11 205)	(9 762)
Кредиты клиентам	**37 431**	**49 170**

(в миллионах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммерческое кредитование 2010 г.	*Автокредитование 2010 г.*	*Кредитование предприятий малого бизнеса 2010 г.*	*Ипотечное кредитование 2010 г.*	*Потребительское кредитование 2010 г.*	*Кредит на образование 2010 г.*	*Итого 2010 г.*
На 1 января 2010 г.	**7 545**	**957**	**327**	**557**	**362**	**14**	**9 762**
Создание/(восстановление) резервов	738	538	370	50	(5)	16	1 707
Списанные суммы	(264)	–	–	–	–	–	(264)
На 31 декабря 2010 г.	**8 019**	**1 495**	**697**	**607**	**357**	**30**	**11 205**
Обесценение на индивидуальной основе	4 467	–	–	–	–	–	4 467
Обесценение на совокупной основе	3 552	1 495	697	607	357	30	6 738
	8 019	**1 495**	**697**	**607**	**357**	**30**	**11 205**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	6 313	–	–	–	–	–	6 313

800

(в миллионах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

	Коммерческое кредитование 2009 г.	Авто-кредитование 2009 г.	Кредитование предприятий малого бизнеса 2009 г.	Ипотечное кредитование 2009 г.	Потребительское кредитование 2009 г.	Кредит на образование 2009 г.	Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо 2009 г.	Итого 2009 г.
На 1 января 2009 г.	**4 961**	**688**	**233**	**198**	**112**	**13**	**77**	**6 282**
Создание/(восстановление) резервов	2 118	273	94	359	250	1	(77)	3 018
Списанные суммы	(4)							(4)
Приобретение компании под контролем Банка	470	(4)	-	-	-	-	-	466
На 31 декабря 2009 г.	**7 545**	**957**	**327**	**557**	**362**	**14**	**-**	**9 762**
Обесценение на индивидуальной основе	7 478	-	-	-	-	-	-	7 478
Обесценение на совокупной основе	67	957	327	557	362	14	-	2 284
	7 545	**957**	**327**	**557**	**362**	**14**	**-**	**9 762**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**18 711**							**18 711**

(в миллионах российских рублей)

10. 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 7 912 млн. руб. (2009 г.: 24 471 млн. 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 Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья, автомобилей.

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.

По состоянию на 31 декабря 2010 года, в состав прочих активов включены активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение, в сумме 33 млн. руб., из которых 13 млн. руб. – недвижимое имущество и 20 млн. руб. – транспортные средства (2009 год: 193 млн. руб., из них 146 млн. руб. – недвижимое имущество и 47 млн. руб. – транспортные средства). Это имущество, полученное Группой в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заёмщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость таких активов будет возмещена посредством их продажи (Примечание 16). Согласно политике Группы, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Группа не использует такую недвижимость для операционной деятельности.

Договоры обратного РЕПО

На 31 декабря 2009 года Группа заключила договоры обратного РЕПО с пятью российскими компаниями. Справедливая стоимость полученных активов в качестве обеспечения и балансовая стоимость соглашений обратного «репо» составили:

	2009 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	*Справедливая стоимость обеспечения*
Облигации российских компаний	143	153
Акции российских компаний	51	76
Муниципальные облигации	52	59
Итого по договорам обратного «репо»	**266**	**288**

По состоянию на 31 декабря 2009 года активы, полученные по соглашениям обратного «репо» в сумме 72 млн. руб. были проданы Группой. Итоговая сумма обязательств по покупке этих активов отражена в составе финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 20).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года Группа не имела заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов клиентам. Доля 10 крупнейших заемщиков Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 29,7% от кредитного портфеля Банка (по состоянию на 31 декабря 2009 года: 18,5%).

(в миллионах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2010 г.	*2009 г.*
Частные компании	31 595	41 030
Физические лица	17 041	17 902
Итого кредиты клиентам	**48 636**	**58 932**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2010 г.	*2009 г.*
Физические лица	17 041	17 902
Недвижимость и строительство	10 123	8 579
Лизинг и финансовый сектор	8 050	16 333
Предприятия торговли	5 619	4 972
Промышленное производство	3 609	6 029
Транспорт	2 785	772
Сельское хозяйство	550	1 032
Сфера услуг	400	2 323
Прочее	459	990
Итого кредиты клиентам	**48 636**	**58 932**

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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	298	939	222	1 459
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(170)	(443)	(25)	(638)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**128**	**496**	**197**	**821**
Резерв под обесценение	(29)	(147)	(59)	(235)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**99**	**349**	**138**	**586**

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	229	1 053	443	1 725
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(205)	(629)	(101)	(935)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**24**	**424**	**342**	**790**
Резерв под обесценение	(8)	(156)	(135)	(299)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**16**	**268**	**207**	**491**

(в миллионах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Корпоративные облигации	10 617	2 200
Облигации федерального займа РФ	2 556	1 525
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	2 361	-
Еврооблигации российских компаний	347	15
Еврооблигации Правительства США	285	1 022
Еврооблигации Правительства РФ	129	-
Корпоративные акции	1 858	634
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**18 153**	**5 396**
Корпоративные облигации	1 720	-
Облигации федерального займа РФ	1 698	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	**3 418**	**-**

Корпоративные облигации представлены облигациями, номинированными в российских рублях и выпущенными российскими компаниями для обращения на российском рынке. Корпоративные облигации в портфеле Группы на конец 2010 года, имеют сроки погашения от 08 февраля 2011 года до 16 января 2025 года, ставка купона составляет от 7% до 21% годовых (2009 год: срок погашения от 16 февраля 2010 года до 06 июля 2016 года, ставка купона по ним от 7,55% до 15% годовых).

Облигации Федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, номинированными в российских рублях. ОФЗ в портфеле Группы на конец 2010 года, имеют сроки погашения от 04 мая 2011 года до 03 августа 2016 года, ставка купона составляет от 5,6% до 10,6% годовых (2009 год: срок погашения 20 января 2010 года, ставка купона 11,3% годовых).

Долговые ценные бумаги субъектов РФ представлены облигациями, номинированными в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти. Долговые ценные бумаги субъектов РФ в портфеле Группы на конец 2010 года имеют сроки погашения с 11 августа 2011 года по 11 июня 2022 года, ставка купона составляет от 6% до 9,3% годовых.

Еврооблигации российских компаний представлены процентными ценными бумагами с номинированные в долларах США и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации российских компаний в портфеле Группы на конец 2010 года, имеют сроки погашения от 20 апреля 2012 года до 13 октября 2020 года, ставка купона составляет от 6,6% до 12% годовых (2009 год: срок погашения 20 апреля 2012 года, ставка купона составляет 12,0%).

Еврооблигации Правительства США представлены купонными еврооблигациями номинированных в долларах США. Еврооблигации правительства США в портфеле Группы на конец 2010 года имеют срок погашения в 2040 году, ставка купона составляет – 3,875% годовых (2009 год: с погашением 2019 и 2039 годы, ставка купона по ним составляет от 3,375% до 4,375% годовых).

Еврооблигации Правительства РФ представлены купонными еврооблигациями номинированных в долларах США. Еврооблигации правительства РФ в портфеле Группы на конец 2010 года имеют срок погашения в 2030 году, ставка купона составляет 7,5% годовых.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Корпоративные облигации, заложенные по состоянию на конец 2010 года по договорам «репо», имеют срок погашения от 06 августа 2012 года до 16 января 2025 года, ставка купона составляет от 7% до 13,75% годовых.

Облигации федерального займа, заложенные по состоянию на конец 2010 года по договорам «репо», имеют сроки погашения от 04 мая 2011 года до 03 августа 2016 года, ставка купона составляет от 5,8% до 6,9% годовых.

(в миллионах российских рублей)

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания и сооружения	*Мебель и оборудование*	*Итого*
По первоначальной/ проиндексированной стоимости			
На 31 декабря 2009 года	**353**	**693**	**1 046**
Поступления	12	63	75
Выбытие	(4)	(32)	(36)
На 31 декабря 2010 года	**361**	**724**	**1 085**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2009 года	**(30)**	**(425)**	**(455)**
Начисленная амортизация	(15)	(94)	(109)
Выбытие	1	25	26
На 31 декабря 2010 года	**(44)**	**(494)**	**(538)**
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2009 года	**323**	**268**	**591**
На 31 декабря 2010 года	**317**	**230**	**547**

	Здания и сооружения	*Мебель и оборудование*	*Итого*
По первоначальной/ проиндексированной стоимости			
На 31 декабря 2008 года	**335**	**779**	**1 114**
Поступления	210	19	229
Выбытие	(192)	(105)	(297)
На 31 декабря 2009 года	**353**	**693**	**1 046**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2008 года	**(20)**	**(393)**	**(413)**
Начисленная амортизация	(11)	(107)	(118)
Выбытие	1	75	76
На 31 декабря 2009 года	**(30)**	**(425)**	**(455)**
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2008 года	**315**	**386**	**701**
На 31 декабря 2009 года	**323**	**268**	**591**

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годы в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование по первоначальной стоимости в сумме 242 млн. руб. и 179 млн. руб., соответственно.

(в миллионах российских рублей)

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Программное обеспечение	*Лицензии*	*Итого*
По первоначальной стоимости			
На 31 декабря 2009 года	**120**	**18**	**138**
Поступления	85	5	90
Выбытие	(41)	(1)	(42)
На 31 декабря 2010 года	**164**	**22**	**186**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2009 года	**(74)**	**(9)**	**(83)**
Начисленная амортизация	(39)	(3)	(42)
Выбытие	41	–	41
На 31 декабря 2010 года	**(72)**	**(12)**	**(84)**
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2009 года	**46**	**9**	**55**
На 31 декабря 2010 года	**92**	**10**	**102**

	Программное обеспечение	*Лицензии*	*Итого*
По первоначальной стоимости			
На 31 декабря 2008 года	**185**	**16**	**201**
Поступления	93	48	141
Выбытие	(157)	(47)	(204)
На 31 декабря 2009 года	**121**	**17**	**138**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2008 года	**(44)**	**(6)**	**(50)**
Начисленная амортизация	(37)	(3)	(40)
Выбытие	7	–	7
На 31 декабря 2009 года	**(74)**	**(9)**	**(83)**
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2008 года	**141**	**10**	**151**
На 31 декабря 2009 года	**47**	**8**	**55**

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годы в составе нематериальных активов отражены полностью самортизированные нематериальные активы по первоначальной стоимости в сумме 28 млн. руб. и 11 млн. руб., соответственно.

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	2010 г.	*2009 г. (скорректировано)*
Расход по налогу – текущая часть	38	245
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	90	(50)
Расход по налогу на прибыль	**128**	**195**

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

(в миллионах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

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. (скорректировано)
Прибыль до налогообложения	**188**	**115**
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	**37**	**23**
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(11)	(7)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу – безвозмездная передача неотделимых улучшений	31	78
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения, в т.ч.:	71	101
- покупка/продажа ценных бумаг по ценам выше/ниже рыночных	60	93
- доход от штрафных санкций по решению суда, не признанный в бухгалтерском учете	7	
- недополученный доход от оказания услуг по льготным тарифам	4	8
Расход по налогу на прибыль	**128**	**195**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

	2008 г. (скорректировано)	Возникновение и уменьшение временных разниц: В отчете о прибылях и убытках	Возникновение и уменьшение временных разниц: В составе прочего совокупного дохода	Эффект приобретения дочерней компании	2009 г. (скорректировано)	Возникновение и уменьшение временных разниц: В отчете о прибылях и убытках	Возникновение и уменьшение временных разниц: В составе прочего совокупного дохода	2010 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:								
Кредиты клиентам	554	369	–	55	978	(294)	–	684
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	114	–	(64)	–	50	–	(20)	30
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143	(143)	–	–	–	–	–	–
Налоговые убытки к переносу	257	(226)	–	–	30	204	–	234
Прочие активы	–	21	–	–	21	5	–	26
Прочие обязательства	27	(13)	–	–	14	7	–	21
Отложенные налоговые активы	**1 095**	**8**	**(64)**	**55**	**1 093**	**(78)**	**(20)**	**995**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:								
Выпущенные долговые ценные бумаги	(29)	29	–	–	–	–	–	–
Прочие активы	(14)	14	–	–	–	–	–	–
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	–	–	–	–	–	(12)	–	(12)
Отложенное налоговое обязательство	**(43)**	**43**	**–**	**–**	**–**	**(12)**	**–**	**(12)**
Отложенный налоговый актив	**1 052**	**80**	**(64)**	**55**	**1 093**	**(90)**	**(20)**	**983**

Банк имеет налоговые убытки к переносу в размере 1 169 млн. руб., срок использования которых истекает, начиная с 2020 года.

(в миллионах российских рублей)

15. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов

	Прочие активы	*Судебные иски*	*Гарантии и договорные обязательства*	*Итого*
На 31 декабря 2008 г.	32	19	42	93
Создание	6	42	(42)	6
На 31 декабря 2009 г.	**38**	**61**	**-**	**99**
Создание (восстановление)	(9)	(35)	28	(16)
Списание	-	(26)		(26)
На 31 декабря 2010 г.	**29**	**-**	**28**	**57**

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под судебные иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Дебиторская задолженность	266	175
Предоплаты по прочим налогам и сборам	159	203
Предоплата и расходы будущих периодов	36	60
Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение	33	193
Расчеты по конверсионным операциям	28	25
Прочее	6	6
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 15)	(29)	(38)
Прочие активы	**497**	**624**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Эффект первоначального признания средств, привлеченных от ГК «АСВ» по ставкам ниже рыночных	2 555	-
Начисленные расходы по вознаграждениям работникам и прочие расходы	79	69
Резервы по внебалансовым обязательствам кредитного характера	28	-
Резервы по судебным искам	-	61
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	21	23
Расчеты по конверсионным операциям и неоплаченным счетам	13	5
Доходы будущих периодов	11	50
Финансовые инструменты спот	6	46
Прочее	26	54
Итого прочие обязательства	**2 739**	**318**

По состоянию на 31 декабря 2010 года, в состав прочих активов включены активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение на сумму 33 млн. руб., из которых 13 млн. руб. – недвижимое имущество, 20 млн. руб. – транспортные средства (2009 год: 193 млн. руб., из них 146 млн. руб. – недвижимое имущество и 47 млн. руб. – транспортные средства) по судам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость таких активов будет возмещена посредством их продажи. Из них 18 млн. руб. было реализовано в течение первого квартала 2011 года, а 15 млн. руб. планируется реализовать в течение 12 месяцев.

(в миллионах российских рублей)

17. Задолженность перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и ЦБ РФ

	2010 г.	2009 г.
Средства ГК «АСВ»	16 136	28 692
Итого средств ГК «АСВ»	**16 136**	**28 692**

С конца 2008 года ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В рамках данных мероприятий ГК «АСВ» были осуществлены следующие операции:

- В течение 2008 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 3 000 млн. руб. на срок до 31 декабря 2009 по ставке 6,5% годовых, из которых 1 800 млн. руб. были погашены зачетом взаимных прав требований (путем передачи заёмщиками в отступное долгосрочных инвестиционных активов, выкупленных ГК «АСВ»).
- В течение 2009 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 27 000 млн. руб., в 2010 году был осуществлен частичный возврат средств в размере 23 200 млн. руб., при этом 16,200 млн. руб. были погашены зачетом взаимных прав требований, 3 000 млн. руб. досрочно погашены перечислением денежных средств. Остаток средства в номинальном размере 5 000 млн. руб. привлечен на срок до 14 января 2014 года по ставке 6,5% годовых.
- В течение 2010 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 12 150 млн. руб. на срок до 26 января 2015 года по ставке 9,0% годовых, при этом был осуществлен частичный досрочный возврат полученных средств на сумму 1 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года задолженность Банка перед ГК «АСВ» отражена с учетом эффекта первоначального признания вышеуказанных сумм по ставкам, ниже рыночных. При этом рыночная ставка определена Банком в размере 11,5% годовых. Эффект первоначального признания составил 1 716 млн.руб. и был учтен в составе прочих обязательства Банка на момент признания.

Амортизация эффекта первоначального признания за 2010 год отражена в составе прочих доходов в сумме 384 млн. рублей. Таким образом, неамортизированный эффект первоначального признания средства ГК «АСВ» по ставкам ниже рыночных по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 1 332 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 года на балансе Группы были отражены депозиты ЦБ РФ в объеме 14 686 млн. руб. по ставке 11,4% годовых со сроком погашения 27 января 2010 года, полученные в рамках плана по финансовому оздоровлению Банка, погашенные в 2010 году.

18. Субординированный заем от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

	2010 г.	2009 г.
Субординированный заем, привлеченный от ГК «АСВ»	3 755	-
Итого субординированных займов	**3 755**	-

9 марта 2010 года Банком был получен субординированный заем от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в номинальной сумме 5 000 млн. руб. по ставке 3,5% годовых сроком погашения 10 марта 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года субординированный заем от ГК «АСВ» отражен с учетом эффекта первоначального признания номинальной суммы депозита по ставке, ниже рыночной. При этом рыночная ставка определена Банком в размере 11,5% годовых. Эффект первоначального признания составил 1 436 млн.руб. и был учтен в составе прочих обязательства Банка на момент признания.

Амортизация эффекта первоначального признания за 2010 год отражена в составе прочих доходов в сумме 213 млн. рублей. Таким образом, неамортизированный эффект первоначального признания субординированного займа по ставке ниже рыночной по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 1 223 млн. руб.

(в миллионах российских рублей)

19. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Договоры «репо»	2 741	-
Срочные депозиты и кредиты	283	1 028
Текущие счета	12	8
Обязательства по аккредитиву	-	43
Средства кредитных организаций	**3 036**	**1 079**

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость активов переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «репо» составили:

	2010 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации компаний Российской Федерации	1 176	1 434
Облигации Федерального займа РФ	1 565	1 698
Договоры «репо»	**2 741**	**3 132**

На 31 декабря 2010 года в составе средств кредитных организаций отражены остатки по двум контрагентам на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема средств кредитных организаций, на общую сумму 1 565 млн. руб. (2009 год – Группа не имела контрагентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема средств кредитных организаций).

20. Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены обязательствами Группы по возврату ценных бумаг, полученных по соглашениям обратного «репо», которые были проданы Группой до отчетной даты на общую сумму 158 млн. руб.

21. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Срочные депозиты	27 413	13 203
Текущие счета	7 633	5 137
Договоры «репо»	247	-
Средства клиентов	**35 293**	**18 340**

На 31 декабря 2010 года в отчетности Группы было отражены остатки задолженности перед двумя контрагентами по текущим счетам и срочным депозитам третьих лиц, размер каждого из которых превышал 10% от средств клиентов в сумме 8 604 млн. руб. (2009 год — средства двух контрагентов на общую сумму 8 965 млн. руб.).

В состав средств клиентов входят срочные депозиты и текущие счета физических лиц в сумме 12 289 (2009 год 6 788 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана 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 миллионах российских рублей)

21. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2010 г.	2009 г.
Частные компании	22 975	11 517
Физические лица	12 012	6 604
Сотрудники	277	184
Государственные и бюджетные организации	29	35
Средства клиентов	**35 293**	**18 340**

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по секторам экономики:

	2010 г.	2009 г.
Физические лица	12 289	6 788
Лизинг и финансовый сектор	11 916	8 160
Сфера услуг	4 720	260
Благотворительные организации	3 962	2 240
Энергетика	1 142	-
Предприятия торговли	369	110
Промышленное производство	285	198
Недвижимость и строительство	216	321
Сельское хозяйство	37	24
Прочее	357	199
Средства клиентов	**35 293**	**18 340**

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Векселя	147	2 119
Депозитные сертификаты	67	67
Еврооблигации SB Funding Limited	-	140
Рублевые облигации	-	5
Выпущенные долговые ценные бумаги	**214**	**2 331**

На 31 декабря 2010 года Группой были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 13 млн. руб. (2009 год: 487 млн. руб.), два процентных депозитных сертификата совокупной номинальной стоимостью 67 млн. руб. со сроком погашения от «По предъявлении» до 07 декабря 2011 года и процентными ставками 15,0% и 10,6% годовых (2009 год: 67 млн. руб., со сроком погашения от «По предъявлении» до 07 декабря 2011 года и процентными ставками 15,0% и 10,6% годовых). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Группой на 31 декабря 2010 года, начисляются проценты по ставкам 2,5% и 12,2% годовых (2009 год: 7% и 12% годовых).

Векселя, выпущенные Группой по состоянию на 31 декабря 2010 года, с номиналом в рублях составляют 53 млн. руб., в долларах США – 84 млн. руб. (2009 г.: номиналом в рублях – 1 534 млн. руб. и долларах США – 585 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2010 года собственные векселя Банка были приняты в качестве обеспечения по выданным кредитам сумме 11 млн. руб.

(в миллионах российских рублей)

23. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2010 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 20, 534, 984, 504, 106, 996, 900 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/41069969 руб. каждая.

По состоянию на 31 декабря 2009 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 4,106,996,900 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая.

Все акции относятся к одному классу.

3 февраля 2010 года размер уставного капитала Банка был уменьшен до одного рубля в соответствии с решением ЦБ РФ. Последующее увеличение размера уставного капитала Банка на сумму 5 000 млн. руб., предусмотренное утвержденным ЦБ РФ Планом участия ГК «АСВ» по предупреждению банкротства Банка, осуществлено после регистрации изменений в учредительных документах Банка, связанных с уменьшением уставного капитала до одного рубля. 15 марта 2010 года акционеры Банка ГК «АСВ» и ОСАО «Ингосстрах» внесли дополнительные денежные средства в размере по 2 500 млн. руб. каждый. По состоянию на отчетную дату уставный капитал Банка составляет 5 000 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 года уставный капитал Банка, скорректированный с учетом инфляции, составлял 5 389 млн. руб.

Группа не планирует выплату дивидендов за 2010 год.

24. 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.

(в миллионах российских рублей)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

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.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2010 года договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2010 г.	*2009 г.*
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	2 641	1 511
Выданные гарантии	1 621	330
Аккредитивы	123	624
Итого обязательства кредитного характера	**4 385**	**2 465**

	2010 г.	*2009 г.*
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	215	215
От 1 года до 5 лет	247	409
Более 5 лет	1	11
Итого обязательства по договорам операционной аренды	**463**	**635**

Часть объектов недвижимости, арендуемых Группой, переданы в субаренду третьим сторонам. На 31 декабря 2010 года совокупные будущие минимальные субарендные платежи по неаннулируемым договорам операционной субаренды, подлежащие получению Группой, составляли 1 млн. руб. (2009 год: 5 млн. руб.). В 2010 году учтенные Группой расходы по аренде и доходы от субаренды составили 113 млн. руб. и 3 млн. руб. соответственно (2009 год: 110 млн. руб. и 5 млн. 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.

(в миллионах российских рублей)

25. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Расчетные операции	144	156
Инкассация	40	46
Предоставление банковских гарантий и аккредитивов	24	65
Комиссионные за выполнение функций агента валютного контроля	10	12
Операции с ценными бумагами	2	3
Андеррайтинг	-	13
Прочее	3	1
Комиссионные доходы	**223**	**296**
Расчетные операции	60	51
Кассовые операции	10	40
Операции с ценными бумагами	5	4
Конверсионные операции	5	2
Комиссионные расходы	**80**	**97**
Чистые доходы по сборам и комиссионным	**143**	**199**

26. 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.
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(43)
Реализованный доход от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	256	230
Итого доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	**256**	**187**

27. Прочие доходы

	2010 г.	2009 г.
Амортизация эффекта первоначального признания средств ГК «АСВ», привлеченных по ставкам ниже рыночных	597	
Прочее	18	26
Итого прочие доходы	**615**	**26**

В статье «Признание дохода от нерыночных ставок от привлечения средств Государственной Корпорации «Агентства по страхованию вкладов» отражен доход от первоначального признания средств ГК «АСВ» и субординированного займа, привлеченного от ГК «АСВ», по ставке ниже рыночной (Примечания 17 и 16).

28. Расходы на персонал

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Заработная плата и премии	857	900
Отчисления на социальное обеспечение	126	129
Расходы на персонал	**983**	**1 029**

(в миллионах российских рублей)

29. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Административные расходы	143	141
Расходы на техническое обслуживание основных средств	66	72
Расходы на обеспечение безопасности	38	56
Платежи в систему страхования вкладов	32	20
Профессиональные услуги	19	17
Маркетинг и реклама	10	3
Убыток от выбытия основных средств	10	411
Прочее	47	45
Итого прочие операционные расходы	**365**	**765**

30. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный Совет Банка, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Непосредственный анализ, оценку и контроль факторов риска, контроль исполнения в Банке кредитной политики и других политик по управлению рисками, а также другие функции, связанные с управлением рисками, выполняет Управление контроля и мониторинга рисков.

Наблюдательный совет

К компетенции Наблюдательного совета Банка в области управления рисками относятся:

- утверждение кредитной политики, а также иных политик по управлению банковскими рисками, определяющих подходы и принципы управления рисками, распределение ролей и ответственности исполнительных органов за разработку и внедрение правил и процедур внутреннего контроля, необходимых для соблюдения таких политик;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку, и периодичность их пересмотра.

Наблюдательный совет учитывает соблюдение предельно допустимого уровня рисков по Банку при утверждении отчета об исполнении Бизнес-плана Банка за истекший год, а также при установлении размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Правления Банка.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Председатель Правления

Председатель Правления Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- определяет полномочия структурных подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) реагирования на риски;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное реагирование Банка на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения приемлемого уровня банковских рисков;
- утверждает планы действий, принятые в целях совершенствования системы управления рисками, иные внутренние документы.

Правление

Правление Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- предварительно одобряет документы, подлежащие утверждению Наблюдательным советом Банка, в том числе политики по управлению банковскими рисками;
- создает и прекращает деятельность комитетов и комиссий, в том числе уполномоченных рассматривать индивидуальные сделки, утверждает положения о комитетах и комиссиях, а также по представлению Председателя Правления, персональный состав комитетов и комиссий;
- осуществляет контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- утверждает программы и планы по организации страхования имущества, сделок, работников Банка и других видов страхования и осуществляет контроль за их исполнением, определяет страховщиков Банка;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющих порядок взаимодействия подразделений между собой и с клиентами при предоставлении банковских услуг.

Профильные Комитеты по рискам (Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами)

Профильные Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление контроля и мониторинга рисков

Управление контроля и мониторинга рисков осуществляет функции оценки, контроля и мониторинга рисков, в рамках своей компетенции, определенной внутренними документами Банка:

- обеспечивают контроль исполнения в Банке Кредитной политики и других политик по управлению рисками;
- проводят анализ и оценку факторов риска, дают рекомендации по снижению рисков;
- разрабатывают проекты нормативных и методических документов, определяющих подходы, распределение обязанностей и ответственности, методы и инструменты идентификации, оценки и контроля рисков, осуществляют внедрение этих методов и инструментов, обучение сотрудников Банка способам выявления и классификации рисков;
- проводят расчет и обоснование оценок ожидаемых (возможных) и непредвиденных потерь;
- ведут расчет и обоснование размеров резервирования ожидаемых (возможных) потерь и потерь в случаях реализации рисков, осуществляют методологическую поддержку процедур создания резервов на возможные потери, организуют сбор информации и ведут мониторинг факторов и событий, оказывающих влияние на оценку ожидаемых потерь и расчет резервов;
- осуществляют оценку и мониторинг адекватности и своевременности мер, предпринимаемых подразделениями Банка для минимизации или компенсации негативных последствий событий риска;
- инициируют разработку и осуществляют внедрение системы управленческой отчетности по уровню риска и событиям риска для исполнительных и уполномоченных органов и лиц Банка.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Другие руководители и работники Банка осуществляют реагирование на события риска, выявляемые в ходе деятельности Банка, включая обязательное оперативное информирование о таких событиях, и принятие мер в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Все руководители и работники Банка, инициирующие сделки и операции, проводимые в индивидуальном режиме, отвечают за полноту и адекватность оценки рисков, связанных с данными операциями, а также за своевременность привлечения для оценки рисков и структурирования сделки профильных подразделений и уполномоченных органов и лиц.

Служба внутреннего контроля

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, регулярно проверяются Службой внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Наблюдательному Совету.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Группировка, описание и оценка факторов риска рассматриваются и утверждаются Наблюдательным советом Банка в виде Перечня важнейших банковских рисков не реже одного раза в год, по предложению Правления Банка.

В Банке применяются единые критерии оценки уровня риска, которые утверждаются Наблюдательным советом Банка. Оценка риска используется Наблюдательным Советом для определения его соответствия приемлемому уровню (риск-аппетиту).
Другими органами управления, уполномоченными органами и лицами Банка оценка риска используется для выбора методов реагирования на риски, установления соответствующих правил и процедур, определения объема и приоритетности выделения ресурсов, необходимых для снижения уровня риска.

В обязательном порядке с привлечением службы внутреннего контроля и подразделений Банка, осуществляющих функции оценки, контроля и мониторинга рисков, производится и документируется оценка рисков:

- в целом по Банку, с учетом утвержденных целевых показателей деятельности – как минимум один раз в год;
- в ходе рассмотрения и утверждения внутренних документов Банка, определяющих условия кредитования, привлечения средств и предоставления других финансовых услуг;
- перед принятием решений о вложении в новые виды финансовые инструментов;
- при выборе способов реагирования на события риска, а также определении объема и срочности ресурсов, выделяемых на создание и совершенствование систем управления отдельными видами риска;
- при выявлении новых типов событий риска и их последствий.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа 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.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Обеспечение кредита рассматривается Банком как вторичный источник погашения кредита, и относится к способам управления (уменьшения) кредитным риском. Кредитование под залог без оценки финансового состояния клиента (ломбардное кредитование) не допускается (за исключением кредитования под 100% денежное покрытие).

Обеспечение по кредитным сделкам с корпоративными Клиентами классифицируется в 3 группы в зависимости от качества обеспечения.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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 в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, группам контрагентов или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала 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 Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля риска.

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 и с учетом резерва под обесценение.

	Прим.	Максимальный размер риска 2010 г.	Максимальный размер риска 2009 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	7	4 488	3 970
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8		276
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	19 713	4 775
Средства в кредитных организациях	9	1 694	5 273
Кредиты клиентам	10	37 431	49 170
Прочие активы		497	624
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	24	4 385	2 485
Общий размер кредитного риска		**59 638**	**61 523**

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.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

Эта система формирует рейтинг клиента на основании анализа его основных бизнес- и финансовых показателей с возможностью корректировок в случае недостаточной полноты данных для анализа на основе сравнения с подобными заемщиками. Данный метод позволяет присвоить рейтинг на основании следующих критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Группой и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Таким образом, применяемая Группой критериальная модель позволяет дать текущую оценку заемщика и справедливой стоимости кредита.

Возможно присвоение следующих рейтингов: A, B, C. Наивысший рейтинг – A, низший – D.

Критериальная оценка, основанная на характеристиках корпоративного заемщика, а также оценка обеспечения задолженности являлись основным фактором при принятии решения о выдаче ссуд.

При выдаче кредитов физическим лицам в 2010 году применялся индивидуальный подход к оценке кредитоспособности на основе данных об образовании, занятости, уровне дохода, кредитной истории, имуществе, принадлежащем заемщику и/или поручителю. На основании полученной информации рассчитывался максимальный лимит кредита с учетом текущей долговой нагрузки на заемщика. Продуктовый подход применялся по мере утверждения соответствующих программ кредитования. Программа потребительского кредитования действовала с начала 2010 года. Программа автокредитования с марта 2010 года, ипотечная – с августа 2010 года.

Согласно своей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное 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 Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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. Кредиты банкам и клиентам с рейтингом А представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со рейтингом В. Рейтинг С подразумевает более низкое по сравнению рейтингом В кредитное качество, однако позволяет относить данные ссуды в категорию обесцененных на совокупной основе. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу BB+, присвоенному агентством S&P/FITCH, и выше, С – ниже BB+, но выше С-, рейтинг D – ниже С-.

		Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе				*Просроченные, но не обесцененные индивидуально 2010 г.*	*Индивидуально обесцененные 2010 г.*	*Итого 2010 г.*
	Прим.	*Рейтинг А 2010 г.*	*Рейтинг В 2010 г.*	*Рейтинг С 2010 г.*	*Без присвоения рейтинга 2010 г.*			
Средства в кредитных организациях	9	1 418	150	327	–	–	5	1 900
Кредиты клиентам	10							
Коммерческое кредитование		5 225	11 086	7 869	–	101	5 313	29 594
Ипотечное кредитование		–	–	–	8 136	1 979	–	10 115
Автокредитование		–	–	–	3 557	1 624	–	5 181
Кредитование предприятий малого бизнеса		–	–	–	819	1 013	–	1 832
Кредит на образование		–	–	–	1 119	45	–	1 164
Потребительское кредитование		–	–	–	565	325	–	890
		5 225	11 086	7 869	13 056	5 087	5 313	48 636
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	18 319	914	480	–	–	790	20 503
Итого		25 962	12 150	8 676	13 056	5 087	6 108	71 039

		Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе				*Просроченные, но не обесцененные индивидуально 2009 г.*	*Индивидуально обесцененные 2009 г.*	*Итого 2009г.*
	Прим.	*Рейтинг А 2009 г.*	*Рейтинг В 2009 г.*	*Рейтинг С 2009 г.*	*Без присвоения рейтинга 2009 г.*			
Средства в кредитных организациях	9	4 594	235	445	–	–	–	5 274
Кредиты клиентам	10							
Коммерческое кредитование		792	2 285	205	19 025	–	18 711	40 018
Ипотечное кредитование		–	–	–	6 964	1 888	–	8 852
Автокредитование		–	–	–	4 039	1 666	–	5 705
Кредитование предприятий малого бизнеса		–	–	–	1 176	950	–	2 126
Кредит на образование		–	–	–	1 060	51	–	1 111
Потребительское кредитование		–	–	–	394	368	–	762
Суммы, предоставленные по соглашениям обратного репо		256	–	–	–	–	–	256
		1 048	2 285	205	31 660	5 023	18 711	58 932
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	276	–	–	–	–	–	276
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	4 632	143	–	–	–	396	3 171
Итого		10 550	2 883	650	31 960	5 023	19 107	59 553

Ссуды в рамках коммерческого кредитования, отнесенные в категорию «без присвоения рейтинга» за 2009 год в сумме 18,025 млн. руб. представляют собой ссуды корпоративных заемщиков, которые были погашены в 2010 году, путем передачи заемщиками в отступное долгосрочных инвестиционных активов, выкупленных ГК «АСВ» по балансовой стоимости ссуды.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые были просрочены на срок, превышающий 1 день.

Анализ просроченных, но не обесцененных индивидуально 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	-	-	-	101	101
Ипотечное кредитование	226	40	33	1 678	1 979
Автокредитование	87	38	21	1 478	1 624
Кредитование предприятий малого бизнеса	20	21	-	972	1 013
Кредит на образование	18	14	5	8	45
Потребительское кредитование	8	7	-	312	325
Итого	**359**	**120**	**59**	**4 549**	**5 087**

	Менее 30 дней 2009 г.	*31 – 60 дней 2009г.*	*61 – 90 дней 2009 г.*	*Более 90 дней 2009 г.*	*Итого 2009 г.*
Кредиты клиентам					
Ипотечное кредитование	181	67	67	1 653	1 968
Автокредитование	173	116	-	1 377	1 666
Кредитование предприятий малого бизнеса	27	108	-	815	950
Кредит на образование	14	6	9	22	51
Потребительское кредитование	15	12	-	341	368
Итого	**410**	**329**	**76**	**4 208**	**5 023**

Балансовая стоимость ссуд, условия по которым были пересмотрены

В таблице ниже представлена балансовая стоимость ссуд, условия по которым были пересмотрены

	2010 г.	*2009 г.*
Кредиты клиентам	5 920	5 136

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.

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.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 обесценении актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Группы.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы заемщиков рейтинга D на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства, а именно: для заемщиков рейтинга D резерв составляет 100% и снижается на величину дисконтированных по ставке соответствующей рейтингу А потоков платежей по графикам взыскания предоставленным подразделением по работе с проблемными активами.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы по корпоративным заемщикам кредитного качества уровня А, В и С. Подход основывается на методе аналогов. Для каждой из групп рейтингов кредитного качества (A, B, C) проводится выборка из (5-10) торгуемых облигаций сходного качества и далее вычисляется среднеарифметическая доходность каждой из групп (далее используемая как ставка дисконтирования). Расчетная справедливая стоимость ссуд определяется как чистая приведенная стоимость, рассчитанная по потокам платежей (включая процентные платежи) приведенных к концу года уплаты и дисконтированных по ставке, соответствующей рейтингу. Итоговое обесценение усредняется внутри группы кредитов соответствующего рейтинга A, B и C.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2010 г.				2009 г.			
	Россия	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Россия	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	5 234	396	11	5 643	5 012	633	12	5 657
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-		276	-		276
Средства в кредитных организациях	1 894	-		1 894	5 273			5 273
Производные финансовые активы								
Кредиты клиентам	37 431	-		37 431	47 858	-	1 312	49 170
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	17 868	285	-	18 153	4 374	1 022		5 396
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	3 418	-		3 418				
Прочие активы	497	-	-	497	524	-		624
	66 342	**683**	**11**	**67 036**	**63 417**	**1 655**	**1 324**	**66 396**
Обязательства:								
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством		-	-	-	14 686			14 686
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-			-	158			158
Средства кредитных организаций	2 759	277		3 036	8	1 071		1 079
Производные финансовые обязательства								
Средства клиентов	35 290	1	2	35 293	18 276	-	64	18 340
Выпущенные долговые ценные бумаги	214		-	214	2 191	140		2 331
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	16 136		-	16 136	28 692	-		28 692
Субординированный заем	3 755		-	3 755	-	-		-
Прочие обязательства	2 739		-	2 739	318	-	-	318
	60 893	**278**	**2**	**61 173**	**64 329**	**1 211**	**64**	**65 604**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**5 449**	**405**	**9**		**(912)**	**444**	**1 260**	

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство 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.

В частности в портфеле ценных бумаг предусмотрен лимит минимального остатка высоколиквидных государственных облигаций в размере 3 000 млн.руб.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. По состоянию на конец 2010 и 2009 года:

	Норматив	*2010 г., %*	*2009 г., %*
Н2 «Мгновенное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	Больше или равен 15%	81,62	109,77
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	Больше или равен 50%	140,44	63,50
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	Меньше или равен 120%	79,07	101,14

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на конец 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также 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.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

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*
Задолженность перед ЦБ РФ и Правительством	-	-	-	-	-
Задолженность перед кредитными организациями	2 823	131	88	-	3 042
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	-
Средства клиентов	19 745	12 800	2 666	701	35 932
Выпущенные долговые ценные бумаги	180	15	23	-	218
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	355	1 064	21 173	-	22 592
Субординированный заем	44	131	5 558	-	5 733
Прочие обязательства	152	24	2 562	-	2 739
Итого финансовые обязательства	**23 300**	**14 165**	**32 090**	**701**	**70 256**

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

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*
Задолженность перед ЦБ РФ и Правительством	14 773	-	-	-	14 773
Задолженность перед кредитными организациями	95	256	752	-	1 103
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158	-	-	-	158
Средства клиентов	6 919	10 772	730	865	19 286
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 641	894	74	-	2 609
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	3 606	1 219	28 636	-	33 461
Субординированный заем	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	258	60	-	-	318
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**27 450**	**13 001**	**30 192**	**865**	**71 908**

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.	1 509	516	2 342	18	4 385
2009 г.	488	378	1 565	34	2 465

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

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 (Примечание 21).

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. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется с помощью лимитов на позиции и лимитов на максимальный объём отрицательной переоценки (stop-loss). Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Рыночный риск – торговый портфель

Риск изменения процентной ставки

Анализ риска изменения процентной ставки

Валюта	Увеличение в %, 2010 г.	Чувствительность капитала 2010 г., млн. руб.
Российский рубль	4%	(2 000,00)
Доллар США	1,25%	(87,13)

Валюта	Уменьшение в %, 2010 г.	Чувствительность капитала 2010 г., млн. руб.
Российский рубль	-1%	500,21
Доллар США	-0,25%	17,43

Валюта	Увеличение в %, 2009 г.	Чувствительность капитала 2009 г., млн. руб.
Российский рубль	6%	(101,46)
Доллар США	1,65%	(201,20)

Валюта	Уменьшение в %, 2009 г.	Чувствительность капитала 2009 г., млн. руб.
Российский рубль	-2%	33,82
Доллар США	-1,65%	201,21

Рыночный риск – неторговый портфель

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 Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

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 2010 года. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2010 года рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение в %, 2010 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г., млн. руб.
Российский рубль	1,00%	(69,16)
Иностранная валюта	1,00%	(33,16)

Валюта	Уменьшение в %, 2010 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г., млн. руб.
Российский рубль	-0,75%	51,87
Иностранная валюта	-0,25%	8,3

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валюта	Увеличение в %, 2009 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г., млн. руб.
Российский рубль	6,00%	331,09
Иностранная валюта	1,00%	(11,53)

Валюта	Уменьшение в %, 2009 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г., млн. руб.
Российский рубль	-5,00%	(275,91)
Иностранная валюта	-0,25%	2,88

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 следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2010 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 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., млн. руб.	Изменение в валютном курсе, в % 2009 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г., млн. руб.
Доллар США	8,90%	(112,6)	14,90%	(185)
Евро	11,05%	(8,5)	14,00%	(66)

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. Риск изменения цен на акции, которые не предназначены для торговли, возникает у Банка по инвестиционному портфелю.

Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2010 года) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные.

Рыночный индекс	Изменение индекса, % 2010 г.	Влияние на капитал 2010 г., млн. руб.	Изменение индекса, % 2009 г.	Влияние на капитал 2009 г., млн. руб.
Индекс ММВБ	23,40%	(410,08)	47,10%	(918,51)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа 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 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 аудит.

(в миллионах российских рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен по состоянию на 31 декабря 2010 года следующим образом:

31 декабря 2010 г.	*Котировки на активном рынке Уровень 1*
Финансовые активы	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 153
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	3 418
Финансовые обязательства	**21 571**

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен по состоянию на 31 декабря 2009 года следующим образом:

31 декабря 2009 г.	*Котировки на активном рынке Уровень 1*
Финансовые активы	
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 396
	5 672
Финансовые обязательства	
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158
	158

(в миллионах российских рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы по сравнению с балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	Балансовая стоимость 2010 г.	Справедливая стоимость 2010 г.	Балансовая стоимость 2009 г.	Справедливая стоимость 2009 г.
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 643	5 643	5 657	5 657
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	275	275
Средства в кредитных организациях	1 894	1 894	5 273	5 273
Кредиты клиентам	37 431	36 826	49 170	45 911
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая «репо»	21 571	21 571	5 396	5 396
Финансовые обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	-	-	14 686	14 686
Средства кредитных организаций	3 036	3 036	1 079	1 079
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	158	158
Средства клиентов	35 293	34 985	18 340	17 905
Выпущенные долговые ценные бумаги	214	214	2 331	2 331
Средства привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	16 136	16 136	28 692	28 692
Субординированный заем	3 755	3 755		

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.

(в миллионах российских рублей)

32. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 30 «Управление рисками».

	2010 г.				2009 г.			
	В течение одного года	*Более одного года*	*Без срока погашения*	*Итого*	*В течение одного года*	*Более одного года*	*Без срока погашения*	*Итого*
Обязательные резервы в ЦБ РФ	598	-		598	226			226
Денежные средства и их эквиваленты	5 643			5 643	5 857			5 857
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				-	276			276
Средства в кредитных организациях	1 568	136		1 704	4 201	137		4 338
Средства в кредитных организациях «репо»	190	-		190	935	-		935
Кредиты клиентам	10 999	26 432		37 431	24 691	24 679		49 370
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 515	14 780	1 858	18 153	4 775		621	5 396
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	3 416	-		3 416	-	-		
Основные средства	-	547		547	-	991		991
Нематериальные активы	26	76		102	8	47		55
Требования по налогу на прибыль	29	-	-	29	48			48
Отложенные активы по налогу на прибыль		983		983	-	1 093		1 093
Прочие активы	497	-		497	624	-		624
Итого	**24 483**	**42 954**	**1 858**	**69 295**	**41 241**	**26 547**	**621**	**68 409**
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	-	-	-		14 606			14 606
Средства кредитных организаций	211	84		295	334	745		1 079
Средства кредитных организаций «репо»	2 741			2 741				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки					106			106
Производные финансовые обязательства								
Средства клиентов	33 734	1 559		35 293	15 987	1 353		18 340
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	358	15 778		16 136	3 692	25 000		28 692
Субординированный заем	-	3 755		3 755	-	-		-
Выпущенные долговые ценные бумаги	194	20		214	2 265	66		2 331
Прочие обязательства	177	2 562		2 739	318	1		319
Итого	**37 415**	**23 758**	-	**61 173**	**38 440**	**27 164**		**65 604**
Чистая позиция	**(12 932)**	**19 196**	**1 858**		**2 801**	**(617)**	**621**	

(в миллионах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*», связанными считаются стороны, если 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.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2010 г.			*2009 г.*		
	Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов»*	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*
Кредиты клиентам	-	-	40	-	22 437	82
За вычетом: резерва на обесценение	-	-	(3)	-	(991)	(1)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	308	-
Депозиты клиентов	18 138	3 816	59	28 692	8 055	44
Субординированный заем	3 765	-	-	-	-	-
Расчетные и текущие счета клиентов	-	344	-	-	740	-
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	369	-	-	330	-
Аккредитивы					14	

По состоянию на 31 декабря 2010 года клиентам, входившим в состав связанных с Группой сторон до 15 марта 2010 года, выданы кредиты на общую сумму 4 341 млн. руб., резерв под обесценение по данным кредитам сформирован в объеме 1 325 млн. руб. (2009 год: 22 437 млн. руб. и 991 млн. руб. соответственно).

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2010 года			*2009 года*		
	Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов»*	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*
Процентные доходы по кредитам	18	96	5	-	475	19
Процентные расходы по депозитам	2 081	332	(2)	1 653	936	(2)
Комиссионные доходы	-	19			148	
Расходы по аренде	-	12	-	-	12	
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с иностранной валютой	-	1			(1)	
Прочие доходы	597	-				
Вознаграждения, включая налог			37			37

61

(в миллионах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	37	36
Отчисления на социальное обеспечение	-	1
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**37**	**37**

34. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы 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.

Группа 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 Группа 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.

Нормативы 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 2010 и 2009 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам составлял:

	2010 г.	2009 г.
Основной капитал	6 044	5 003
Дополнительный капитал	3 056	34
Суммы, вычитаемые из капитала	150	424
Итого капитал	**8 950**	**4 613**
Активы, взвешенные с учетом риска	**63 107**	**61 797**
Норматив достаточности капитала	14,18%	7,47%

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.

Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая)

Акционерного коммерческого банка

«СОЮЗ»

(открытого акционерного общества)

за 2011 год,

составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

ГРУППА БАНКА «СОЮЗ»

Консолидированная финансовая отчетность

за 2011 год
с Заключением независимых аудиторов

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Консолидированный отчет о финансовом положении 1
Консолидированный отчет о совокупном доходе 4
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 5
Консолидированный отчет о движении денежных средств 6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности 5
2. Основа подготовки отчетности 7
3. Основные положения учетной политики 8
4. Существенные учетные суждения и оценки 23
5. Информация по сегментам 23
6. Денежные средства и их эквиваленты 25
7. Средства в кредитных организациях 26
8. Кредиты клиентам 26
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 29
10. Основные средства 31
11. Нематериальные активы 32
12. Налогообложение 32
13. Прочие расходы от обесценения и резервы 34
14. Прочие активы и обязательства 34
15. Задолженность перед ЦБ РФ 35
16. Средства и субординированный заем, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» 35
17. Средства кредитных организаций 36
18. Средства клиентов 36
19. Выпущенные долговые ценные бумаги 37
20. Уставный капитал 38
21. Договорные и условные обязательства 38
22. Чистые комиссионные доходы 39
23. Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи 40
24. Прочие доходы 40
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы 40
26. Управление рисками 41
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов 53
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств 54
29. Операции со связанными сторонами 55
30. Достаточность капитала 56

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

OOO «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 Наблюдательному совету АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКБ «СОЮЗ» (ОАО) и его дочерних компаний (далее по тексту – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, 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 отчётности 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 на 31 декабря 2011 года, 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»

13 июня 2012 года

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2011 года

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	5 420	5 843
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 148	598
Средства в кредитных организациях	7	139	1 894
Кредиты клиентам	8	45 309	37 431
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	15 384	18 153
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	9 990	3 418
Основные средства	10	495	547
Нематериальные активы	11	192	102
Требования по текущему налогу на прибыль		9	29
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	1 160	983
Прочие активы	13, 14	574	497
Итого активы		**79 820**	**69 295**
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	6 295	–
Средства кредитных организаций	17	2 362	3 036
Средства клиентов	18	38 464	35 293
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 538	214
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	16	18 496	16 136
Субординированный заем	16	3 991	3 755
Прочие обязательства	14	2 152	2 739
Итого обязательства		**71 298**	**61 173**
Капитал			
Уставный капитал	20	5 000	5 000
Нераспределенная прибыль		3 939	2 460
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(417)	662
Итого капитал		**8 522**	**8 122**
Итого капитал и обязательства		**79 820**	**69 295**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Хандруев А.А. Председатель Правления

Сурина Е.В. Главный бухгалтер

Долонко В.В. Главный Финансовый директор

8 июня 2012 года

Прилагаемые примечания на стр. 5-56 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся по 31 декабря 2011 года

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам, за исключением дебиторской задолженности по финансовой аренде		5 644	5 590
Инвестиционные ценные бумаги		1 961	729
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		86	45
Средства в кредитных организациях		27	182
		7 718	**6 546**
Процентные расходы			
Задолженность перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»		(2 188)	(2 081)
Средства клиентов		(1 770)	(1 620)
Средства кредитных организаций		(288)	(29)
Задолженность перед ЦБ РФ		(144)	(146)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(13)	(46)
		(4 403)	**(3 922)**
Чистый процентный доход		**3 315**	**2 624**
Резерв под обесценение кредитов	7, 8	(658)	(1 712)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		**2 657**	**912**
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		236	(149)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	23	278	256
Чистые комиссионные доходы	22	185	143
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		208	136
- переоценка валютных статей		(80)	132
Дивиденды		42	6
Прочие доходы	24	698	811
Непроцентные доходы		**1 567**	**1 135**
Расходы на персонал	25	(1 217)	(983)
Расходы по аренде		(276)	(273)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10, 11	(133)	(151)
Прочие операционные налоги		(137)	(103)
Прочие операционные расходы	25	(514)	(365)
Доходы/(расходы) от (восстановления)/создания прочих резервов	13	(103)	16
Непроцентные расходы		**(2 380)**	**(1 859)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**1 844**	**188**
Расходы по налогу на прибыль	12	(365)	(128)
Прибыль за отчетный год		**1 479**	**60**
Прочие совокупные доходы/(расходы)			
Чистые нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(1 238)	533
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках		(278)	(256)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода/(расхода)		437	(20)
Прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		**(1 079)**	**257**
Итого совокупный доход за год		**400**	**317**

Прилагаемые примечания на стр. 5-56 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся по 31 декабря 2011 года

(в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	*Дополнительный капитал*	*Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	*Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)*	*Итого*
На 31 декабря 2009 г.	**5 389**	**92**	**405**	**(3 081)**	**2 805**
Итого совокупный доход за год	–	–	257	60	**317**
Уменьшение уставного капитала	(5 389)	(92)	–	5 481	–
Взнос уставного капитала	5 000	–	–	–	**5 000**
На 31 декабря 2010 г.	**5 000**	**–**	**662**	**2 460**	**8 122**
Итого совокупный доход (расход) за год	–	–	(1 079)	1 479	**400**
На 31 декабря 2011 г.	**5 000**	**–**	**(417)**	**3 939**	**8 522**

Прилагаемые примечания на стр. 5-56 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 442	7 243
Проценты выплаченные		(3 721)	(3 984)
Комиссии полученные		323	223
Комиссии выплаченные		(106)	(122)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		236	(158)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		192	84
Прочие доходы полученные		25	8
Расходы на персонал, выплаченные		(1 224)	(976)
Прочие операционные расходы выплаченные		(913)	(764)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**2 254**	**1 554**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(550)	(372)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	280
Средства в кредитных организациях		1 772	3 413
Кредиты клиентам		(6 093)	(9 816)
Прочие активы		(128)	141
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Задолженность перед ЦБ РФ		6 293	(14 886)
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	(154)
Средства кредитных организаций		(678)	2 038
Средства клиентов		2 885	18 969
Выпущенные векселя		1 314	(1 914)
Прочие обязательства		46	(33)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		**4 914**	**(1 390)**
Уплаченный налог на прибыль		(85)	(16)
Чистое поступление (расходование) денежных средств от (в) операционной деятельности		**4 829**	**(1 406)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(39 786)	(62 047)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		34 901	46 929
Дивиденды полученные		42	6
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10, 11	(183)	(165)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		3	–
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		**(5 023)**	**(15 277)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение средств от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	16	–	12 150
Погашение средств, привлеченных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	16	–	(5 001)
Привлечение субординированного займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	16	–	5 000
Поступления от взносов в уставный капитал	1	–	5 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		**–**	**17 149**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(29)	(480)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		**(223)**	**(14)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	5 643	5 657
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	**5 420**	**5 643**

Прилагаемые примечания на стр. 5-56 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

АКБ «Союз» (ОАО) (далее по тексту – «Банк») является акционерным банком, который был зарегистрирован в Российской Федерации 4 декабря 1992 года в качестве закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации под названием АКБ «Алина-Москва». 10 апреля 1994 года Банк был зарегистрирован в качестве открытого акционерного общества, а 15 января 1999 года Банк был переименован в АКБ «Ингосстрах-Союз». 19 февраля 2004 года Банк был переименован в АКБ «Союз»

С сентября 2003 года к Банку были присоединены «Автогазбанк», «Сибирский региональный Банк» и «Народный Банк Сбережений». Впоследствии присоединенные Банки стали региональными центрами-филиалами нового Банка.

В течение первого полугодия 2009 года произошла смена акционеров Банка. Акционерами Банка стали ЗАО «ГазФинанс» (75% акций), входящее в группу ОАО «Газпром» и ЗАО «ИнВест-Полис», входящее в группу ОСАО «Ингосстрах» (25% акций).

В первом квартале 2010 года, в рамках реализации дополнительных мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, направленных на укрепление финансовой устойчивости, проведена рекапитализация Банка. Заново сформирован уставный капитал Банка в размере 5 000 млн. рублей. Пакет акций в размере 50% плюс 1 акция приобретен государственной «орпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее «ГК «АСВ»), пакет акции в размере 50% минус 1 акция приобретен ОСАО «Ингосстрах».

Банк осуществляет деятельность на основании:

- генеральной лицензии Банка России № 2307 от 3 марта 2004 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности (№ 177-06756-100000 от 17 июня 2003 года);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности (№ 177-06759-010000 от 17 июня 2003 года);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности (№ 177-06769-000100 от 17 июня 2003 года);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (№ 177-11231-001000 от 29 апреля 2008 года);
- лицензии биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории РФ (№ 1108 от 13 декабря 2007 года);
- лицензии на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар (№1108 от 13 декабря 2007 года);
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами (№ 2307 от 3 марта 2004 года).

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий, принимает вклады населения, осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Зарегистрированный Головной офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 127055, Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1. Официальный сайт Банка в сети Интернет находится по адресу www.banksoyuz.ru. По состоянию на 31 декабря 2011 года на территории Российской Федерации работали 7 филиалов Банка, 28 дополнительных офисов (из них 11 – в Москве) и 8 операционных офисов. Всего региональная сеть насчитывает 37 точек продаж, открытых в основных промышленных и культурных центрах России.

С октября 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов физических лиц под номером 117. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК АСВ»). В соответствии с Федеральным законом № 174-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», вступившего в силу 14 октября 2008 года, страхование обеспечивает возмещение каждому физическому лицу суммы вклада в размере 100 процентов, но не более 700 000 рублей по вкладам физических лиц, открытым в банках, в отношении которых наступил страховой случай.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Банк является материнской компанией банковской группы («Группа»), в которую входит следующие компании, консолидированные для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций (%) 31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	Вид деятельности
АКБ «Союз» (ОАО)	Российская Федерация	Головной банк	Головной банк	Коммерческий банк
ООО «Союз Лизинг»	Российская Федерация	99,99%	99,99%	Лизинговая деятельность
ООО «ЭнАтом»	Российская Федерация	60,00%	60,00%	Финансовое посредничество

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года акциями банка владели следующие акционеры:

Акционер	2011 г. %	2010 г. %
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	50% + 1 акция	50% + 1 акция
ОСАО «Ингосстрах»	50% - 1 акция	50% - 1 акция
Итого	**100,0**	**100,0**

Принцип непрерывности деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

С конца 2008 года в ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ начали осуществлять в отношении Банка мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ от 27 октября 2008 года «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года». В период 2008-2009 годов в Банке была стабилизирована ситуация с ликвидностью за счет займов привлеченных от ГК «АСВ» в общей сумме 30 000 млн. руб., а также краткосрочных займов от ЦБ РФ в размере 14 686 млн. рублей.

С января 2010 года в Банке приступила к работе временная администрация Банка, функции которой выполняла ГК «АСВ». По итогам деятельности временной администрации следует выделить следующие реализованные меры:

- В течение 2010 года в соответствии с требованиями Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» уставной капитал Банка был уменьшен до 1 рубля.
- 15 марта 2010 года акционеры Банка ГК «АСВ» и ОСАО «Ингосстрах» внесли дополнительные денежные средства в уставной капитал в размере по 2 500 млн. руб. каждый. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2010 года уставной капитал Банка составил 5 000 млн. рублей.
- В течение 2010 года Банком были полностью возвращены краткосрочные займы и депозиты ЦБ РФ на сумму 14 686 млн. рублей.
- Общая задолженность Банка перед ГК «АСВ» к концу 2010 года сократилась: займы, полученные от ГК «АСВ» в 2008-2009 годах на сумму 30 млрд. руб., были частично погашены на сумму 20 млрд. руб. в счет оплаты встречных прав требований по кредитам, переданным в ГК «АСВ». Помимо того, в 2010 году Банк вернул 5 млрд. руб. из ранее полученных средств в 2008-2009 годах. Оставшиеся 5 млрд. руб. обслуживаются Банком по ставке 6,5% и должны быть возвращены в срок до 14 января 2014 года (см. Примечание 16).
- В 2010 году Банком были привлечены займы от ГК «АСВ» на сумму 12 млрд. руб. на срок до 26 января 2015 года по ставке 9% и субординированный заем на сумму 5 млрд. руб. сроком до 9 марта 2015 года по ставке 3,5% годовых (см. Примечание 16).
- Начиная с 6 апреля 2010 года, Банк выполняет требование ЦБ РФ по достаточности капитала. По состоянию на 1 января 2012 года норматив достаточности капитала составляет 12,6% (1 января 2011 года: 14,2%).

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Принцип непрерывности деятельности (продолжение)

- Начиная с 18 ноября 2008 года, Банк нарушал норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков». Согласно Федеральному Закону № 175-ФЗ от 27 октября 2008 года «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», за данное нарушение ЦБ РФ может не применять меры воздействия к Банку. Значение норматива Н6 достигло уровень, не превышающий установленного значения ЦБ РФ, 29 января 2011 года. В течение 2011 года Банк также нарушал норматив Н6 5 октября. Вместе с тем, Банк проводит планомерную работу по поддержанию норматива Н6 в пределах максимально допустимого уровня, установленного ЦБ РФ.
- Временная администрация завершила свою работу 30 марта 2010 года. Начиная с апреля 2010 года, в Банке отмечен прирост денежных средств корпоративных и розничных клиентов, чему способствовало восстановление положительного информационного фона о деятельности Банка на рынке.

План финансового оздоровления

План финансового оздоровления Банка (далее – «ПФО») утвержден Советом директоров Банка России 12 ноября 2010 года.

Исходя из Плана, Банк в течение установленного периода оздоровления с 2009 по 2015 год:

- полностью вернет государственные средства за счет новых привлечений и собственной прибыли;
- диверсифицирует базу привлечения клиентов за счет восстановления положительного информационного фона и доверия клиентов;
- реструктуризирует имеющиеся проблемные активы, улучшит качество активов, в целом усилив работу по взысканию;
- возобновит операции по кредитованию корпоративных клиентов и физических лиц;
- усилит сбалансированный рост активов с целью выхода на необходимый уровень рентабельности;
- обеспечит безубыточность деятельности за счет формирования новых портфелей активов, формирующих достаточный процентный доход;
- продолжит обеспечивать выполнение всех нормативных требований ЦБ РФ, в том числе в части обязательных нормативов;
- усовершенствует продуктовую линейку с целью быть востребованными на рынке банковских услуг;
- модернизирует управление банком и реализует принятую стратегию IT-платформы, необходимую для создания новых банковских продуктов.

Банк ежемесячно производит анализ выполнения ПФО и отчитывается перед ГК «АСВ» в части поставленных задач.

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, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, торговые ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»).

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

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.

Переклассификации

В данные отчета о движении денежных средств за 2010 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2011 году:

	Согласно предыдущему отчету	*Сумма переклассификации*	*Скорректированная сумма*
Прочие доходы полученные	14	(6)	8
Дивиденды полученные	–	6	6

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:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, 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. Операции со связанными сторонами раскрыты в соответствии с новой редакцией стандарта в Примечании 29.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как долевые инструменты в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевых инструментов компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевых инструментов компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевых инструментов в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. 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 мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы так, как это указано 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 предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия.
- МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации»* вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики, финансовое положение или результаты деятельности Группы:

- МСФО (IFRS) 1 *«Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые»*.
- Интерпретация IFRIC 14 *«Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании»*.

Основа консолидации

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.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства 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.

Объединение бизнеса

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, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

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.

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.

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя компания была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшествующим владельцем.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении 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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы в ЦБ РФ и средства, аккумулированные для выпуска акций, отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные обязательные вклады, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы, и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов для целей консолидированного отчета о движении денежных средств.

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.

Средства в кредитных организациях

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Впоследствии средства в банках отражаются в учете по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 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.

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.

(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 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.

Списание кредитов клиентам и предоставленных средств

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов клиентам и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание сумм и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после получения Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых 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 задолженность перед ЦБ РФ и ГК «АСВ», 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.

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.

Основные средства

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию. Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих сроков использования:

	Годы
Здания и сооружения	50
Мебель, оборудование	5

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Нематериальные активы

Нематериальные активы 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. Сроки полезного использования нематериальных активов определяются исходя из сроков действия лицензий и прав на программное обеспечение. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Группа определяет их справедливую стоимость с использованием метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Финансовая аренда

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

До даты начала срока аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных с целью передачи по договорам финансовой аренды.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовая аренда (продолжение)

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе кредитов клиентам, и первоначально оценивает в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

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 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 операционные 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.

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.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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.

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;
- 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 миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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.

Договоры финансовой гарантии

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. 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

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму расходов по текущему и отложенному налогу на прибыль. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сумма текущего налога на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог на прибыль Группы рассчитан исходя из налоговых ставок, действовавших в отчетном периоде.

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.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

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 выкупленные акции

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 консолидированной финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Услуги физическим лицам, Услуги юридическим лицам, Инвестиционно-банковская деятельность.

(в миллионах российских рублей)

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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной 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.

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 и валютой представления отчетности Группы. Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. 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.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2011 г.	*31 декабря 2010 г.*
Руб./долл. США	32,1961	30,4769
Руб./евро	41,6714	40,3331

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. К таким услугам относятся операции по управлению активами и услуги депозитария, в том числе проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Государственные субсидии

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, которая 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.

В случаях, когда Группа получает субсидии в немонетарной форме, актив и субсидия учитываются в валовых суммах по номинальной стоимости и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках ежегодно равными частями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива. Если займы или аналогичные субсидии предоставляются государством или связанными с ним организациями по процентной ставке, ниже действующей рыночной ставки, влияние такой благоприятной процентной ставки считается дополнительной государственной субсидией.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 и 2010 гг. 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 2015 года или после этой даты. 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 (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «*Консолидация – компании специального назначения*» и МСФО (IAS) 27 «*Консолидированная и отдельная финансовая отчетность*» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «*Участие в совместной деятельности*» и ПКИ 13 «*Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников*» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Группы, однако не окажет влияния на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 *«Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»*. Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года.

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. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Группы понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты 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 поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения данной поправки.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. 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 таков возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

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.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются в отношении налоговых убытков в том размере, в котором вероятно получение налогооблагаемой прибыли в будущем, которая может быть зачтена против данных убытков. В рамках своей налоговой стратегии Группа регулярно проводит анализ вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, а также временные рамки получения данной прибыли.

Оценка руководством Группы непрерывности деятельности

Руководство Группы провело оценку способности Группы продолжать свою деятельность на непрерывной основе, и убеждено, что Группа располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Помимо того, руководству Группы неизвестны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Группы осуществлять свою деятельность на непрерывной основе. Таким образом, настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности.

5. Информация по сегментам

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами для корпоративных клиентов.

(в миллионах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Инвестиционная деятельность – финансирование на рынках заемного капитала; торговля ценными бумагами, валютами, производными и иными финансовыми инструментами, брокерские услуги; организация размещения ценных бумаг, консультирование при слияниях и поглощениях; управление активами и услуги доверительного хранения.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете непроцентного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе средней стоимости привлечения средств. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение и заемные средства, которые невозможно отнести к одному из сегментов и отраженные в качестве нераспределенных сумм.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

В 2011 и 2010 году у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

2011 г.	*Услуги физическим лицам*	*Услуги юридическим лицам*	*Инвестиционно-банковская деятельность*	*Нераспределенные суммы*	*Итого*
Выручка					
Внешние клиенты					
Процентные доходы	2 224	3 506	1 988	–	**7 718**
Комиссионные доходы	129	150	3	–	**291**
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	236	–	**236**
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	278	–	**278**
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	53	31	44	–	**128**
Дивиденды	–	–	42	–	**42**
Прочие доходы	12	20	1	665	**698**
Итого выручка	**2 418**	**3 716**	**2 592**	**665**	**9 391**
Процентные расходы, включая расходы от других сегментов	(930)	(1 324)	(1 554)	(595)	**(4 403)**
в том числе расходы от внешних сегментов	*(952)*	*(823)*	*(440)*	*(2 188)*	***(4 403)***
Расходы на персонал	(604)	(486)	(127)	–	**(1 217)**
в том числе прямые расходы сегмента	*(273)*	*(205)*	*(45)*	–	***(523)***
Резерв под обесценение кредитов	(463)	(195)	–	–	**(658)**
Расходы от создания прочих резервов	–	(103)	–	–	**(103)**
Комиссионные расходы	(86)	(11)	(9)	–	**(106)**
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(65)	(53)	(15)	–	**(133)**
Прочие расходы сегмента	(529)	(327)	(71)	–	**(927)**
в том числе прямые расходы сегмента	*(296)*	*(161)*	*(28)*	–	***(485)***
Итого расходы	**(2 677)**	**(2 499)**	**(1 776)**	**(595)**	**(7 547)**
Результаты сегмента	**(259)**	**1 217**	**816**	**70**	**1 844**
Расходы по налогу на прибыль				(365)	**(365)**
Прибыль за год					**1 479**
Прочий совокупный доход	–	–	(1 516)	–	**(1 516)**
Результаты сегмента с учетом прочего совокупного дохода	**(259)**	**1 217**	**(700)**	**(295)**	**(37)**
Налог на прибыль, относящийся к элементам прочего совокупного дохода				437	**437**
Итого совокупный доход за 2011 год					**400**
Активы сегмента	19 832	30 709	29 246	33	**79 820**
Обязательства сегмента	(16 453)	(23 542)	(8 854)	(22 449)	**(71 298)**

(в миллионах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2010 г.	*Услуги физическим лицам*	*Услуги юридическим лицам*	*Инвестиционно-банковская деятельность*	*Нераспределенные суммы*	*Итого*
Выручка					
Внешние клиенты					
Процентные доходы	2 300	3 325	921	–	**6 546**
Комиссионные доходы	95	126	2	–	**223**
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(149)	–	**(149)**
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	256	–	**256**
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	60	221	(13)	–	**268**
Дивиденды	–	–	6	–	**6**
Прочие доходы	6	12	(4)	597	**611**
Итого выручка	**2 461**	**3 684**	**1 019**	**597**	**7 761**
Процентные расходы, включая расходы от других сегментов	(993)	(985)	(1 407)	(537)	**(3 922)**
в том числе расходы от внешних сегментов	*(881)*	*(792)*	*(23)*	*(2 226)*	***(3 922)***
Резерв под обесценение кредитов	(599)	(1 108)	(5)	–	**(1 712)**
Расходы на персонал	(486)	(379)	(118)	–	**(983)**
в том числе прямые расходы сегмента	*(185)*	*(141)*	*(38)*	–	***(364)***
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(77)	(54)	(20)	–	**(151)**
Комиссионные расходы	(54)	(16)	(10)	–	**(80)**
Доходы от восстановления прочих резервов	–	16	–	–	**16**
Прочие расходы сегмента	(428)	(246)	(69)	–	**(741)**
в том числе прямые расходы сегмента	*(265)*	*(130)*	*(20)*	–	***(415)***
Итого расходы	**(2 635)**	**(2 772)**	**(1 629)**	**(537)**	**(7 573)**
Результаты сегмента	**(174)**	**912**	**(610)**	**60**	**188**
Расходы по налогу на прибыль				(128)	**(128)**
Прибыль за год					**60**
Прочий совокупный доход	–	–	277	–	**277**
Результаты сегмента с учетом прочего совокупного дохода	**(174)**	**912**	**(333)**	**(68)**	**337**
Налог на прибыль, относящийся к элементам прочего совокупного дохода				(20)	**(20)**
Итого совокупный доход за 2010 год					**317**
Активы сегмента	15 887	26 671	26 659	78	**69 295**
Обязательства сегмента	(12 204)	(23 324)	(3 139)	(22 506)	**(61 173)**

Географическая информация

Группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации. Все ключевые клиенты Группы зарегистрированы и/или ведут свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	*2010 г.*
Наличные средства	1 469	1 155
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 344	2 856
Остатки средств на текущих счетах и срочные депозиты сроком до 90 дней в прочих кредитных организациях	2 607	1 632
Денежные средства и их эквиваленты	**5 420**	**5 643**

(в миллионах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты	137	1 704
Договоры обратного «репо» сроком свыше 90 дней	–	190
Прочие средства	8	6
Средства в кредитных организациях	**145**	**1 900**
За вычетом: резерва под обесценение	(6)	(6)
Средства в кредитных организациях	**139**	**1 894**

На 31 декабря 2011 года в составе средств в кредитных организациях отражен остаток по одному контрагенту, зарегистрированному на территории Российской Федерации, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема средств в кредитных организациях на сумму 136 млн. руб. (2010 год: три контрагента на общую сумму 1 255 млн. руб.).

На 31 декабря 2010 года Группа заключила договоры обратного «репо» с двумя кредитными организациями. Справедливая стоимость полученных активов в качестве обеспечения и балансовая стоимость договоров обратного «репо» составили:

	2010 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации субъектов РФ	140	160
Облигации компаний	50	57
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	**190**	**217**

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2011 г.	2010 г.
По состоянию на 1 января	**6**	**1**
Расходы	–	5
По состоянию на 31 декабря	**6**	**6**

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Коммерческое кредитование	34 552	30 594
Ипотечное кредитование	13 976	10 175
Автокредитование	4 021	4 181
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 698	1 832
Потребительское кредитование	1 137	690
Кредиты на образование	1 129	1 164
Итого кредиты клиентам	**56 513**	**48 636**
За вычетом резерва под обесценение	(11 204)	(11 205)
Кредиты клиентам	**45 309**	**37 431**

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммерческое кредитование 2011 г.	Автокредитование 2011 г.	Кредитование предприятий малого бизнеса 2011 г.	Ипотечное кредитование 2011 г.	Потребительское кредитование 2011 г.	Кредит на образование 2011 г.	Итого 2011 г.
На 1 января 2011 г.	**6 019**	**1 495**	**697**	**607**	**357**	**30**	**11 205**
Создание резерва	72	152	123	180	38	93	658
Списанные суммы	(609)	(2)	(27)	(20)	(1)	–	(659)
На 31 декабря 2011 г.	**7 482**	**1 645**	**793**	**767**	**394**	**123**	**11 204**
Обесценение на индивидуальной основе	4 570	–	–	–	91	–	4 661
Обесценение на совокупной основе	2 912	1 645	793	767	303	123	6 543
	7 482	**1 645**	**793**	**767**	**394**	**123**	**11 204**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**5 908**	–	–	–	**91**	–	**5 999**

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммерческое кредитование 2010 г.	Автокредитование 2010 г.	Кредитование предприятий малого бизнеса 2010 г.	Ипотечное кредитование 2010 г.	Потребительское кредитование 2010 г.	Кредит на образование 2010 г.	Итого 2010 г.
На 1 января 2010 г.	**7 545**	**957**	**327**	**557**	**362**	**14**	**9 762**
Создание/(восстановление) резервов	738	538	370	50	(5)	16	1 707
Списанные суммы	(264)	–	–	–	–	–	(264)
На 31 декабря 2010 г.	**8 019**	**1 495**	**697**	**607**	**357**	**30**	**11 205**
Обесценение на индивидуальной основе	4 467	–	–	–	92	–	4 559
Обесценение на совокупной основе	3 552	1 495	697	607	265	30	6 646
	8 019	**1 495**	**697**	**607**	**357**	**30**	**11 205**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**5 313**	–	–	–	**92**	–	**5 405**

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

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 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 недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

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 обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, в состав прочих активов включены активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение на сумму 83 млн. руб., из которых 71 млн. руб. – недвижимое имущество, 6 млн. руб. – транспортные средства, 6 млн. руб. – оборудование (2010 год: 33 млн. руб., из них 13 млн. руб. – недвижимое имущество и 20 млн. руб. – транспортные средства) по ссудам, по которым заемщики не исполнили свои обязательства. Балансовая стоимость таких активов будет возмещена посредством их продажи; из них 5 млн. руб. было реализовано в течение первого квартала 2012 года (Примечание 14). Согласно политике Группы, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Группа не использует такую недвижимость для операционной деятельности.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года кредиты, выданные десяти крупнейшим заемщикам/группам связанных заемщиков, составляют 15 940 млн. руб. и 14 448 млн. руб., что составляет 28,2% и 29,7% от общего кредитного портфеля Группы. На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по данным кредитам созданы резервы под обесценение на общую сумму 1 499 млн. руб. и 1 155 млн. руб. соответственно.

На 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года Группа не имела заемщиков/групп связанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общего кредитного портфеля Группы.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2011 г.	*2010 г.*
Частные компании	35 541	31 595
Физические лица	20 972	17 041
Итого кредиты клиентам	**56 513**	**48 636**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2011 г.	*2010 г.*
Физические лица	20 972	17 041
Недвижимость и строительство	11 429	10 123
Лизинг и финансовый сектор	8 371	8 050
Предприятия торговли	7 981	5 619
Промышленное производство	3 730	3 609
Транспорт	2 443	2 785
Сельское хозяйство	543	550
Сфера услуг	231	400
Прочее	813	459
Итого кредиты клиентам	**56 513**	**48 636**

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

	До 1 года	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	300	903	17	1 220
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(150)	(315)	(1)	(466)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**150**	**588**	**16**	**754**
Резерв под обесценение	(19)	(74)	(2)	(95)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**131**	**514**	**14**	**659**

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	298	939	222	1 459
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(170)	(443)	(25)	(638)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**128**	**496**	**197**	**821**
Резерв под обесценение	(29)	(147)	(59)	(235)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**99**	**349**	**138**	**586**

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	*2010 г.*
Корпоративные облигации	7 480	10 617
Облигации федерального займа РФ	2 850	2 556
Корпоративные акции	1 811	1 858
Облигации субъектов РФ	1 776	2 361
Еврооблигации российских компаний	1 337	347
Еврооблигации Правительства РФ	130	129
Еврооблигации Правительства США	–	285
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**15 384**	**18 153**
Корпоративные облигации	6 177	1 720
Облигации федерального займа РФ	3 611	1 698
Облигации субъектов РФ	202	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	**9 990**	**3 418**

Корпоративные облигации представлены облигациями, номинированными в российских рублях и выпущенными российскими компаниями для обращения на российском рынке. Корпоративные облигации в портфеле Группы на конец 2011 года имеют сроки погашения от августа 2012 года до июля 2023 года, ставка купона составляет от 6,5% до 15,0% годовых (2010 год: срок погашения от февраля 2011 года до января 2025 года, ставка купона по ним от 7,0% до 21,0% годовых).

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Облигации Федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, номинированными в российских рублях. ОФЗ в портфеле Группы на конец 2011 года имеют сроки погашения от августа 2012 года до августа 2016 года; ставка купона составляет от 6,9% до 12,0% годовых (2010 год: срок погашения от мая 2011 года до августа 2016 года, ставка купона от 5,8% до 10,6% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Облигации субъектов РФ представлены облигациями, номинированными в российских рублях, выпущенными органами власти субъектов РФ. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы на конец 2011 года имеют сроки погашения от декабря 2013 года до ноября 2016 года; ставка купона составляет от 8,0% до 15,0% годовых (2010 год: срок погашения от августа 2011 года до июня 2022 года, ставка купона от 6,0% до 9,3% годовых).

Еврооблигации российских компаний представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, долларах США, фунтах стерлингов и обращающимися на международном рынке. Еврооблигации российских компаний в портфеле Группы на конец 2011 года, имеют сроки погашения от марта 2013 года до марта 2031 года, ставка купона составляет от 5,1% до 9,9% годовых (2010 год: срок погашения от апреля 2012 года до октября 2020 года, ставка купона от 6,6% до 12,0% годовых).

Еврооблигации Правительства РФ представлены купонными еврооблигациями, номинированными в долларах США. Еврооблигации Правительства РФ в портфеле Группы на конец 2011 года имеют срок погашения от апреля 2015 года до марта 2030 года, ставка купона составляет от 3,6% до 7,5% годовых (2010 год: срок погашения в 2030 году, ставка купона 7,5% годовых).

Еврооблигации Правительства США представлены купонными еврооблигациями, номинированными в долларах США. Еврооблигации Правительства США в портфеле Группы на конец 2010 года имели срок погашения в 2040 году, ставка купона составляла 3,9% годовых.

Корпоративные облигации, заложенные по состоянию на конец 2011 года по договорам «репо», имеют срок погашения от января 2012 года до февраля 2041 года, ставка купона составляет от 7,2% до 15,0% годовых (2010 год: срок погашения от августа 2012 года до января 2025 года, ставка купона от 7,0% до 13,8% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ), заложенные по состоянию на конец 2011 года по договорам «репо», имеют сроки погашения от марта 2014 года до августа 2016 года; ставка купона составляет от 6,9% до 12,0% годовых (2010 год: срок погашения от мая 2011 года до августа 2016 года, ставка купона от 5,8% до 6,9% годовых).

Облигации субъектов РФ, заложенные по состоянию на конец 2011 года по договорам «репо», имеют сроки погашения от июня 2014 года до ноября 2016 года, ставка купона составляет от 8,5% до 14,0% годовых.

(в миллионах российских рублей)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания и сооружения	*Мебель и оборудование*	*Итого*
По первоначальной/проиндексированной стоимости			
На 31 декабря 2010 г.	**361**	**724**	**1 085**
Поступления	4	56	**60**
Выбытие	(14)	(22)	**(36)**
На 31 декабря 2011 г.	**351**	**758**	**1 109**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2010 г.	**(44)**	**(494)**	**(538)**
Начисленная амортизация	(11)	(89)	**(100)**
Выбытие	5	19	**24**
На 31 декабря 2011 г.	**(50)**	**(564)**	**(614)**
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2010 г.	**317**	**230**	**547**
На 31 декабря 2011 г.	**301**	**194**	**495**
По первоначальной/проиндексированной стоимости			
На 31 декабря 2009 г.	**353**	**693**	**1 046**
Поступления	12	63	**75**
Выбытие	(4)	(32)	**(36)**
На 31 декабря 2010 г.	**361**	**724**	**1 085**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2009 г.	**(30)**	**(425)**	**(455)**
Начисленная амортизация	(15)	(94)	**(109)**
Выбытие	1	25	**26**
На 31 декабря 2010 г.	**(44)**	**(494)**	**(538)**
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2009 г.	**323**	**268**	**591**
На 31 декабря 2010 г.	**317**	**230**	**547**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годы в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование, использование которого продолжается, по первоначальной стоимости в сумме 344 млн. руб. и 242 млн. руб. соответственно.

(в миллионах российских рублей)

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Программное обеспечение	*Лицензии*	*Итого*
По первоначальной стоимости			
На 31 декабря 2010 г.	**164**	**22**	**186**
Поступления	123	–	**123**
Выбытие	(18)	–	**(18)**
На 31 декабря 2011 г.	**269**	**22**	**291**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2010 г.	**(72)**	**(12)**	**(84)**
Начисленная амортизация	(27)	(6)	**(33)**
Выбытие	18	–	**18**
На 31 декабря 2011 г.	**(81)**	**(18)**	**(99)**
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2010 г.	**92**	**10**	**102**
На 31 декабря 2011 г.	**188**	**4**	**192**
По первоначальной стоимости			
На 31 декабря 2009 г.	**120**	**18**	**138**
Поступления	85	5	**90**
Выбытие	(41)	(1)	**(42)**
На 31 декабря 2010 г.	**164**	**22**	**186**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2009 г.	**(74)**	**(9)**	**(83)**
Начисленная амортизация	(39)	(3)	**(42)**
Выбытие	41	–	**41**
На 31 декабря 2010 г.	**(72)**	**(12)**	**(84)**
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2009 г.	**46**	**9**	**55**
На 31 декабря 2010 г.	**92**	**10**	**102**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годы в составе нематериальных активов отражены полностью самортизированные нематериальные активы по первоначальной стоимости в сумме 79 млн. руб. и 28 млн. руб. соответственно.

12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2011 г.	*2010 г.*
Расход по налогу – текущая часть	105	38
Расход (экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	260	90
Расход по налогу на прибыль	**365**	**128**

(в миллионах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2011 и 2010 годах. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% в 2011 и 2010 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:

	2011 г.	*2010 г.*
Прибыль до налогообложения	**1 844**	**188**
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	**369**	**37**
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(40)	(11)
Налоговый эффект от расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	37	31
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения, в т.ч.:		
- покупка/продажа ценных бумаг по ценам выше/ниже рыночных	–	60
- доход от штрафных санкций по решению суда, не признанный в бухгалтерском учете	–	7
- недополученный доход от оказания услуг по льготным тарифам	3	4
- прочие невременные разницы	(4)	–
Расход по налогу на прибыль	**365**	**128**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2011 года и 2010 года, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

		Возникновение и уменьшение временных разниц			*Возникновение и уменьшение временных разниц*		
	2009 г.	*В отчете о прибылях и убытках*	*В составе прочего совокупного дохода*	*2010 г.*	*В отчете о прибылях и убытках*	*В составе прочего совокупного дохода*	*2011 г.*
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–	1	–	1
Кредиты клиентам	978	(294)	–	684	127	–	811
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50	–	(20)	30	(140)	437	327
Основные средства	–	–	–	–	9	–	9
Прочие активы	21	5	–	26	(24)	–	2
Резервы под внебалансовые обязательства	–	–	–	–	11	–	11
Прочие обязательства	14	7	–	21	1	–	22
Налоговые убытки к переносу	30	204	–	234	(230)	–	4
Отложенные налоговые активы	**1 093**	**(78)**	**(20)**	**995**	**(245)**	**437**	**1 187**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Средства клиентов	–	–	–	–	(1)	–	(1)
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	–	(12)	–	(12)	(14)	–	(26)
Отложенное налоговое обязательство	–	**(12)**	–	**(12)**	**(15)**	–	**(27)**
Отложенный налоговый актив	**1 093**	**(90)**	**(20)**	**983**	**(260)**	**437**	**1 160**

(в миллионах российских рублей)

13. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	*Судебные иски*	*Гарантии и договорные обязательства*	*Итого*
На 31 декабря 2009 г.	**38**	**61**	–	**99**
Создание (восстановление)	(9)	(35)	28	**(16)**
Списание	–	(26)	–	**(26)**
На 31 декабря 2010 г.	**29**	–	**28**	**57**
Создание	76	–	27	**103**
Списание	(1)	–	–	**(1)**
На 31 декабря 2011 г.	**104**	–	**55**	**159**

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под судебные иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	*2010 г.*
Дебиторская задолженность	385	266
Предоплата по прочим налогам и сборам	92	159
Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение	83	33
Предоплата и расходы будущих периодов	36	36
Расчеты по конверсионным операциям	46	26
Драгоценные металлы	14	–
Расчеты по операциям с ценными бумагами	4	–
Прочее	20	6
Прочие активы	**678**	**526**
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 13)	(104)	(29)
Прочие активы	**574**	**497**

По состоянию на 31 декабря 2011 года, в состав прочих активов включены активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение на сумму 83 млн. руб. (2010 год: 33 млн. руб.) по ссудам, по которым заемщики не исполнили свои обязательства (см. Примечание 8). Балансовая стоимость таких активов будет возмещена посредством их продажи. В течение 2011 года в результате обращения взыскания на обеспечение Группой получены активы на сумму 93 млн. руб. и реализованы активы на сумму 43 млн. рублей. Сумма выручки от реализации данных активов составила 35 млн. руб., убыток от реализации – 8 млн. руб.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	*2010 г.*
Эффект первоначального признания средств, привлечённых от ГК «АСВ» по ставкам ниже рыночных	1 890	2 555
Начисленные расходы по вознаграждениям работникам и прочие расходы	71	79
Резервы под гарантии и договорные обязательства	55	28
Расчеты по конверсионным операциям и неоплаченным счетам	34	13
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	26	21
Доходы будущих периодов	3	11
Прочее	73	32
Прочие обязательства	**2 152**	**2 739**

(в миллионах российских рублей)

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2011 года в отчете о финансовом положении Группы были отражены договоры «репо» ЦБ РФ в объеме 6 295 млн. рублей (на 31 декабря 2010 года задолженность перед ЦБ РФ отсутствовала).

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «репо» составили:

	2011 г.	
	Балансовая стоимость обязательства	*Справедливая стоимость обеспечения*
Облигации компаний Российской Федерации	3 818	4 644
Облигации Федерального займа РФ	2 426	2 478
Облигации субъектов РФ	51	69
Договоры «репо» с ЦБ РФ	**6 295**	**7 191**

16. Средства и субординированный заем, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

С конца 2008 года ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В рамках данных мероприятий ГК «АСВ» были осуществлены следующие операции:

- В течение 2008 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 3 000 млн. руб. на срок до 31 декабря 2009 по ставке 6,5% годовых, из которых 1 800 млн. руб. были погашены зачетом взаимных прав требований (путем передачи заемщиками в отступное долгосрочных инвестиционных активов, выкупленных ГК «АСВ»).
- В течение 2009 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 27 000 млн. руб., в 2010 году был осуществлен частичный возврат средств в размере 23 200 млн. руб., при этом 18 200 млн. руб. были погашены зачетом взаимных прав требований, 5 000 млн. руб. досрочно погашены перечислением денежных средств. Остаток средств в номинальном размере 5 000 млн. руб. привлечен на срок до 14 января 2014 года по ставке 6,5% годовых.
- В течение 2010 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 12 150 млн. руб. на срок до 26 января 2015 года по ставке 9,0% годовых, при этом был осуществлен частичный досрочный возврат полученных средств на сумму 1 млн. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года задолженность Банка перед ГК «АСВ» отражена с учетом эффекта первоначального признания вышеуказанных сумм по ставкам, ниже рыночных. При этом рыночная ставка определена Банком в размере 11,5% годовых. Эффект первоначального признания составил 1 716 млн. руб. и был учтен в составе прочих обязательства Банка на момент признания.

Амортизация эффекта первоначального признания за 2011 год отражена в составе прочих доходов в сумме 378 млн. руб. (2010 г.: 384 млн. руб.). Таким образом, неамортизированный эффект первоначального признания средств ГК «АСВ» по ставкам ниже рыночных по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 954 млн. руб. (на 31 декабря 2010 года: 1 332 млн. руб.) (см. Примечание 14).

Субординированный заем, привлеченный от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

9 марта 2010 года Банком был получен субординированный заем от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в номинальной сумме 5 000 млн. руб. по ставке 3,5% годовых сроком погашения 10 марта 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года субординированный заем от ГК «АСВ» отражен с учетом эффекта первоначального признания номинальной суммы депозита по ставке, ниже рыночной. При этом рыночная ставка определена Банком в размере 11,5% годовых. Эффект первоначального признания составил 1 436 млн. руб. и был учтен в составе прочих обязательства Банка на момент признания.

Амортизация эффекта первоначального признания за 2011 год отражена в составе прочих доходов в сумме 287 млн. руб. (2010 г.: 213 млн. руб.). Таким образом, неамортизированный эффект первоначального признания субординированного займа по ставке ниже рыночной по состоянию на 31 декабря 2011 года составит 936 млн. руб.) (на 31 декабря 2010 года составил 1 223 млн. руб.) (см. Примечание 14).

(в миллионах российских рублей)

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Договоры «репо»	2 109	2 741
Срочные депозиты и кредиты	250	283
Текущие счета	3	12
Средства кредитных организаций	**2 362**	**3 036**

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «репо» составили:

	2011 г.		2010 г.	
	Балансовая стоимость обязательств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость обязательств	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Федерального займа РФ	1 034	1 133	1 565	1 698
Облигации компаний Российской Федерации	995	1 166	1 176	1 434
Облигации субъектов РФ	80	94	–	–
Договоры «репо»	**2 109**	**2 393**	**2 741**	**3 132**

На 31 декабря 2011 года в составе средств кредитных организаций отражены остатки по четырем контрагентам на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема средств кредитных организаций, на общую сумму 1 871 млн. руб. (2010 год – Группа имела двух контрагентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема средств кредитных организаций, на общую сумму 1 566 млн. руб.).

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Срочные депозиты	30 814	27 413
Текущие счета	7 306	7 633
Договоры «репо»	344	247
Средства клиентов	**38 464**	**35 293**

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «репо» составили:

	2011 г.		2010 г.	
	Балансовая стоимость обязательств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость обязательств	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации компаний Российской Федерации	309	367	247	286
Облигации субъектов РФ	35	39	–	–
Договоры «репо»	**344**	**406**	**247**	**286**

(в миллионах российских рублей)

18. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2011 года Группа не имеет контрагентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема средств клиентов. (2010 год – остатки задолженности перед двумя контрагентами по текущим счетам и по срочным депозитам трех лиц, размер каждого из которых превышал 10% от средств клиентов на общую сумму 8 604 млн. руб.).

В состав средств клиентов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 14 712 млн. руб. (2010 год: 10 927 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана 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 по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2011 г.	*2010 г.*
Частные компании	21 880	22 975
Физические лица	16 209	12 012
Сотрудники	350	277
Государственные и бюджетные организации	25	29
Средства клиентов	**38 464**	**35 293**

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2011 г.	*2010 г.*
Физические лица	16 559	12 289
Лизинг и финансовый сектор	10 714	11 916
Сфера услуг	3 738	4 720
Энергетика	2 249	1 142
Недвижимость и строительство	2 126	216
Благотворительные организации	1 403	3 962
Промышленное производство	845	285
Предприятия торговли	397	369
Сельское хозяйство	36	37
Прочее	397	357
Средства клиентов	**38 464**	**35 293**

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	*2010 г.*
Векселя	1 480	147
Депозитные сертификаты	58	67
Выпущенные долговые ценные бумаги	**1 538**	**214**

На 31 декабря 2011 года Группой были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 23 млн. руб. (2010 год: 13 млн. руб.), один процентный депозитный сертификат номинальной стоимостью 58 млн. руб. со сроком погашения «По предъявлении» и процентной ставкой 15% годовых (2010 год: два процентных депозитных сертификата совокупной номинальной стоимостью 67 млн. руб., со сроком погашения от «По предъявлении» до декабря 2011 года и процентными ставками 15,0% и 10,6% годовых). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Группой на 31 декабря 2011 года, начисляются проценты по ставкам от 2,8% до 12,0% годовых (2010 год: от 2,5% до 12,2% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2011 года собственные векселя Банка были приняты в качестве обеспечения по выданным кредитам сумме 15 млн. руб. (2010 год: 11 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

20. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 20 534 984 504 106 996 900 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/41069969 руб. каждая.

Все акции относятся к одному классу.

3 февраля 2010 года размер уставного капитала Банка был уменьшен до одного рубля в соответствии с решением ЦБ РФ. Последующее увеличение размера уставного капитала Банка на сумму 5 000 млн. руб., предусмотренное утвержденным ЦБ РФ Планом участия ГК «АСВ» по предупреждению банкротства Банка, осуществлено после регистрации изменений в учредительных документах Банка, связанных с уменьшением уставного капитала до одного рубля. 15 марта 2010 года акционеры Банка ГК «АСВ» и ОСАО «Ингосстрах» внесли дополнительные денежные средства в размере по 2 500 млн. руб. каждый. По состоянию на отчетную дату уставный капитал Банка составляет 5 000 млн. рублей.

Группа не планирует выплату дивидендов за 2011 год.

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.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, 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 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в миллионах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2011 года договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Обязательства кредитного характера			
Выданные гарантии		5 252	1 621
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов		3 308	2 641
Аккредитивы		75	123
Итого обязательства кредитного характера		**8 635**	**4 385**
За вычетом резерва	13	(55)	(28)
Итого обязательства кредитного характера		**8 580**	**4 357**

	2011 г.	2010 г.
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	259	215
От 1 года до 5 лет	184	247
Более 5 лет	13	1
Итого обязательства по договорам операционной аренды	**456**	**463**

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:

	2011 г.	2010 г.
Расчетные операции	168	144
Предоставление банковских гарантий и аккредитивов	53	24
Инкассация	50	40
Комиссионные за выполнение функций агента валютного контроля	12	10
Операции с ценными бумагами	3	2
Прочее	5	3
Комиссионные доходы	**291**	**223**
Расчетные операции	(91)	(60)
Кассовые операции	(6)	(10)
Операции с ценными бумагами	(5)	(5)
Конверсионные операции	(4)	(5)
Комиссионные расходы	**(106)**	**(80)**
Чистые комиссионные доходы	**185**	**143**

(в миллионах российских рублей)

23. Чистые доходы 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:

	2011 г.	*2010 г.*
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(11)	-
Реализованный доход от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	289	256
Итого чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	**278**	**256**

24. Прочие доходы

	2011 г.	*2010 г.*
Амортизация эффекта первоначального признания средств ГК «АСВ», привлеченных по ставкам ниже рыночных	665	597
Прочее	32	18
Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами	1	(4)
Итого прочие доходы	**698**	**611**

В статье «Признание дохода от нерыночных ставок» от привлечения средств Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов» отражен доход от первоначального признания средств ГК «АСВ» и субординированного займа, привлеченных от ГК «АСВ», по ставкам ниже рыночных (см. Примечание 16).

25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	*2010 г.*
Заработная плата и премии	1 016	857
Отчисления на социальное обеспечение	201	126
Расходы на персонал	**1 217**	**983**
Административные расходы	150	143
Расходы на техническое обслуживание основных средств	84	66
Платежи в систему страхования вкладов	52	32
Профессиональные услуги	44	19
Маркетинг и реклама	39	10
Расходы, возникшие вследствие изменения условий кредитования и списания излишне начисленных штрафов по кредитам	36	-
Расходы на обеспечение безопасности	35	38
Убыток от выбытия основных средств	9	11
Прочее	65	46
Прочие операционные расходы	**514**	**365**

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми позициями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет Банка, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Непосредственный анализ, оценку и контроль факторов риска, контроль исполнения в Банке кредитной политики и других политик по управлению рисками, а также часть иных функций, связанных с управлением рисками, выполняет Управление контроля и мониторинга рисков.

Наблюдательный совет

К компетенции Наблюдательного совета Банка в области управления рисками относятся:

- утверждение кредитной политики, а также иных политик по управлению банковскими рисками, определяющих подходы и принципы управления рисками, распределение ролей и ответственности исполнительных органов за разработку и внедрение правил и процедур внутреннего контроля, необходимых для соблюдения таких политик;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку, и периодичность их пересмотра.

Наблюдательный совет учитывает соблюдение предельно допустимого уровня рисков по Банку при утверждении отчета об исполнении Бизнес-плана Банка за истекший год, а также при установлении размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Правления Банка.

Председатель Правления

Председатель Правления Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- определяет полномочия структурных подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) реагирования на риски;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное реагирование Банка на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения приемлемого уровня банковских рисков;
- утверждает планы действий, принятые в целях совершенствования системы управления рисками, иные внутренние документы.

Правление

Правление Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- предварительно одобряет документы, подлежащие утверждению Наблюдательным советом Банка, в том числе политики по управлению банковскими рисками;
- создает и прекращает деятельность комитетов и комиссий, в том числе уполномоченных рассматривать индивидуальные сделки, утверждает положения о комитетах и комиссиях, а также, по представлению Председателя Правления, персональный состав комитетов и комиссий;
- осуществляет контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- утверждает программы и планы по организации страхования имущества, сделок, работников Банка и других видов страхования и осуществляет контроль за их исполнением, определяет страховщиков Банка;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющих порядок взаимодействия подразделений между собой и с клиентами при предоставлении банковских услуг.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Профильные Комитеты по рискам (Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами)

Профильные Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление контроля и мониторинга рисков

Управление контроля и мониторинга рисков осуществляет функции оценки, контроля и мониторинга рисков, в рамках своей компетенции, определенной внутренними документами Банка:

- обеспечивают контроль исполнения в Банке Кредитной политики и других политик по управлению рисками;
- проводит анализ и оценку факторов риска, дают рекомендации по снижению рисков;
- разрабатывают проекты нормативных и методических документов, определяющих подходы, распределение обязанностей и ответственности, методы и инструменты идентификации, оценки и контроля рисков, осуществляют внедрение этих методов и инструментов, обучение сотрудников Банка способам выявления и классификации рисков;
- проводят расчет и обоснование оценок ожидаемых (возможных) и непредвиденных потерь;
- ведут расчет и обоснование размеров резервирования ожидаемых (возможных) потерь и потерь в случаях реализации рисков, осуществляют методологическую поддержку процедур создания резервов на возможные потери, организуют сбор информации и ведут мониторинг факторов и событий, оказывающих влияние на оценку ожидаемых потерь и расчет резервов;
- осуществляют оценку и мониторинг адекватности и своевременности мер, предпринимаемых подразделениями Банка для минимизации или компенсации негативных последствий событий риска;
- инициируют разработку и осуществляют внедрение системы управленческой отчетности по уровню риска и событиям риска для исполнительных и уполномоченных органов и лиц Банка.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Другие руководители и работники Банка осуществляют реагирование на события риска, выявляемые в ходе деятельности Банка, включая обязательное оперативное информирование о таких событиях, и принятие мер в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Все руководители и работники Банка, инициирующие сделки и операции, проводимые в индивидуальном режиме, отвечают за полноту и адекватность оценки рисков, связанных с данными операциями, а также за своевременность привлечения для оценки рисков и структурирования сделки профильных подразделений и уполномоченных органов и лиц.

Служба внутреннего контроля

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, регулярно проверяются Службой внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Наблюдательному совету.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Группировка, описание и оценка факторов риска рассматриваются и утверждаются Наблюдательным советом Банка в виде Перечня важнейших банковских рисков не реже одного раза в год, по предложению Правления Банка.

В Банке применяются единые критерии оценки уровня риска, которые утверждаются Наблюдательным советом Банка. Оценка риска используется Наблюдательным советом для определения его соответствия приемлемому уровню (риск-аппетиту).

Другими органами управления, уполномоченными органами и лицами Банка оценка риска используется для выбора методов реагирования на риски, установления соответствующих правил и процедур, определения объема и приоритетности выделения ресурсов, необходимых для снижения уровня риска. В обязательном порядке с привлечением службы внутреннего контроля и подразделений Банка, осуществляющих функции оценки, контроля и мониторинга рисков, производится и документируется оценка рисков:

- в целом по Банку, с учетом утвержденных целевых показателей деятельности – как минимум один раз в год;
- в ходе рассмотрения и утверждения внутренних документов Банка, определяющих условия кредитования, привлечения средств и предоставления других финансовых услуг;
- перед принятием решений о вложении в новые виды финансовые инструментов;
- при выборе способов реагирования на события риска, а также определении объема и срочности ресурсов, выделяемых на создание и совершенствование систем управления отдельными видами риска;
- при выявлении новых типов событий риска и их последствий.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа 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.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Обеспечение кредита рассматривается Группой как вторичный источник погашения кредита, и относится к способам управления (уменьшения) кредитным риском. Кредитование под залог без оценки финансового состояния клиента (ломбардное кредитование) не допускается (за исключением кредитования под 100% денежное покрытие).

Обеспечение по кредитным сделкам с корпоративными Клиентами классифицируется в 3 группы в зависимости от качества обеспечения.

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 в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, группам контрагентов или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала 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 Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость 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 8.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Эта система формирует рейтинг клиента на основании анализа его основных бизнес- и финансовых показателей с возможностью корректировок в случае недостаточной полноты данных для анализа на основе сравнения с подобными заемщиками. Данный метод позволяет присвоить рейтинг на основании следующих критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Группой и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Таким образом, применяемая Группой критериальная модель позволяет дать текущую оценку заемщика и справедливой стоимости кредита.

Возможно присвоение следующих рейтингов: A, B, C и D. Наивысший рейтинг – A, низший – D.

Критериальная оценка, основанная на характеристиках корпоративного заемщика, а также оценка обеспечения задолженности являлись основным фактором при принятии решения о выдаче ссуд.

При выдаче кредитов физическим лицам в 2011 году, наряду с продуктовым подходом, применяется индивидуальный подход к оценке кредитоспособности на основе данных об образовании, занятости, уровне дохода, кредитной истории, имуществе, принадлежащем заемщику и/или поручителю. На основании полученной информации рассчитывается максимальный лимит кредита с учетом текущей долговой нагрузки на заемщика. Продуктовый подход применяется по мере утверждения соответствующих программ кредитования. Программа потребительского кредитования действовала с начала 2010 года. Программа автокредитования с марта 2010 года, ипотечная – с августа 2010 года.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное 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 Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

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. Кредиты банкам и клиентам с рейтингом А представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со рейтингом В. Рейтинг С подразумевает более низкое по сравнению рейтингом В кредитное качество, однако позволяет относить данные ссуды в категорию обесцененных на совокупной основе. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу BB+, присвоенному агентством S&P/FITCH, и выше. С – ниже BB+, но выше C-, рейтинг D – ниже C-.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе: Рейтинг А 2011 г.	Рейтинг В 2011 г.	Рейтинг С 2011 г.	Без присвоения рейтинга 2011 г.	Просроченные, но не обесцененные индивидуально 2011 г.	Индивидуально обесцененные 2011 г.	Итого 2011 г.
Средства в кредитных организациях	7	139	–	–	–	–	5	144
Кредиты клиентам	8							
Коммерческое кредитование		4 375	8 942	15 327	–	–	5 906	34 552
Ипотечное кредитование		–	–	–	11 426	2 548	–	13 976
Автокредитование		–	–	–	2 049	1 972	–	4 021
Кредитование предприятий малого бизнеса		–	–	–	526	1 172	–	1 698
Кредит на образование		–	–	–	890	239	–	1 129
Потребительское кредитование		–	–	–	631	815	91	1 537
		4 375	**8 942**	**15 327**	**15 524**	**6 346**	**5 999**	**56 513**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	19 836	3 728	–	–	–	714	24 278
Итого		**24 350**	**12 670**	**15 327**	**15 524**	**6 346**	**6 718**	**80 935**

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе: Рейтинг А 2010 г.	Рейтинг В 2010 г.	Рейтинг С 2010 г.	Без присвоения рейтинга 2010 г.	Просроченные, но не обесцененные индивидуально 2010 г.	Индивидуально обесцененные 2010 г.	Итого 2010 г.
Средства в кредитных организациях	7	1 418	150	327	–	–	5	1 900
Кредиты клиентам	8							
Коммерческое кредитование		6 225	11 086	7 869	–	101	5 313	30 594
Ипотечное кредитование		–	–	–	8 196	1 979	–	10 175
Автокредитование		–	–	–	2 557	1 624	–	4 181
Кредитование предприятий малого бизнеса		–	–	–	819	1 013	–	1 832
Кредит на образование		–	–	–	1 119	45	–	1 164
Потребительское кредитование		–	–	–	365	233	82	680
		6 225	**11 086**	**7 869**	**13 056**	**4 995**	**5 405**	**48 636**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	18 319	914	480	–	–	795	20 503
Итого		**25 962**	**12 150**	**8 676**	**13 056**	**4 995**	**6 200**	**71 039**

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые были просрочены на срок, превышающий 1 день.

Анализ просроченных, но не обесцененных индивидуально кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов:

	Менее 30 дней 2011 г.	*31-90 дней 2011 г.*	*Более 90 дней 2011 г.*	*Итого 2011 г.*
Кредиты клиентам				
Ипотечное кредитование	309	160	2 079	2 548
Автокредитование	40	33	1 899	1 972
Кредитование предприятий малого бизнеса	1	16	1 155	1 172
Кредит на образование	27	22	190	239
Потребительское кредитование	13	13	389	415
Итого	**390**	**244**	**5 712**	**6 346**

	Менее 30 дней 2010 г.	*31-60 дней 2010 г.*	*Более 90 дней 2010 г.*	*Итого 2010 г.*
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	–	–	101	101
Ипотечное кредитование	228	73	1 678	1 979
Автокредитование	87	59	1 478	1 624
Кредитование предприятий малого бизнеса	20	21	972	1 013
Кредит на образование	18	19	8	45
Потребительское кредитование	6	7	220	233
Итого	**359**	**179**	**4 457**	**4 995**

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.

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 квартальную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы заемщиков рейтинга D на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства, а именно: для заемщиков рейтинга D резерв составляет 100% и снижается на величину дисконтированных по ставке соответствующей рейтингу А потоков платежей по графикам взыскания, предоставленным подразделением по работе с проблемными активами.

Также на индивидуальной основе Группа определяет обесценение по крупным корпоративным кредитам, обеспеченным денежными средствами.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы по корпоративным заемщикам кредитного качества уровня A, B и C. Подход основывается на методе аналогов. Для каждой из групп рейтингов кредитного качества (A, B, C) проводится выборка из (5-10) торгуемых облигаций сходного качества и далее вычисляется среднеарифметическая доходность каждой из групп (далее используемая как ставка дисконтирования). Расчетная справедливая стоимость ссуд определяется как чистая приведенная стоимость, рассчитанная по потокам платежей (включая процентные платежи), приведенных к середине года уплаты и дисконтированных по ставке, соответствующей рейтингу. Итоговое обесценение усредняется внутри группы кредитов соответствующего рейтинга A, B и C.

Расчёт величины резерва по гарантиям и аккредитивам производится на основании накопленной статистики по возникновению денежных требований Группы к принципалу по выданным гарантиям за период с 2006 по 2010 годы. Всего выделяется 7 типов гарантий:

- обеспечение исполнения обязательств по контрактам;
- таможенные гарантии;
- гарантии в пользу налоговых органов;
- гарантии по оплате акций;
- тендерные гарантии;
- гарантии возврата кредита;
- гарантии в пользу судебных органов.

Вероятность возникновения денежных требований по гарантиям определённого типа рассчитывается как отношение объёма гарантий, переведённых в кредиты, к суммарному объёму гарантий каждого типа. Для крупных гарантий (>5% от общего объёма гарантий на отчётную дату) всех типов используются экспертно установленные показатели вероятности перехода условных обязательств в безусловные, зависящие от рейтинга принципала. Резервирование объёмов таких обязательств осуществляется в соответствие с категорией принципала (A, B, C) с использованием усреднённых ставок резервирования определенных для корпоративных заемщиков.

Портфели Розничного бизнеса и Малого и среднего бизнеса разделяется на «подпортфели» по видам кредитных продуктов и сроком просроченных платежей. Расчет ставки резерва производится для каждого подпортфеля на основе произведения вероятности дефолта по ссудам в данной «корзине (PD) на величину (долю) потерь в случае дефолта (LGD). Для определения вероятности дефолта применяется одна из разновидностей моделей Маркова – Матрица Миграции. Модель описывает вероятность перехода сегмента кредитного портфеля из одной стадии в другую. Определение LGD производится на основании сопоставления остатка долга по ссудам на начало периода взыскания и приведенного денежного потока в погашение обязательств заемщиков по ссудам в течение периода взыскания.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку. При этом учитывается фактическое место осуществления хозяйственной деятельности ключевых клиентов Группы.

	2011 г.				2010 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. стран	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. стран	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	3 484	1 936	–	5 420	5 234	398	11	5 643
Средства в кредитных организациях	139	–	–	139	1 894	–	–	1 894
Кредиты клиентам	45 309	–	–	45 309	37 431	–	–	37 431
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 384	–	–	15 384	17 868	285	–	18 153
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9 990	–	–	9 990	3 418	–	–	3 418
Прочие активы	571	3	–	574	479	–	–	479
	74 877	**1 939**	**–**	**76 816**	**66 324**	**683**	**11**	**67 018**
Обязательства:								
Задолженность перед ЦБ РФ	6 295	–	–	6 295	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	2 213	149	–	2 362	2 759	277	–	3 036
Средства клиентов	38 411	14	39	38 464	35 290	1	2	35 293
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 214	–	324	1 538	214	–	–	214
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	16 496	–	–	16 496	16 136	–	–	16 136
Субординированный заем	3 991	–	–	3 991	3 755	–	–	3 755
Прочие обязательства	80	–	25	105	45	–	–	45
	68 700	**163**	**388**	**69 251**	**58 199**	**278**	**2**	**58 479**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**6 177**	**1 776**	**(388)**		**8 125**	**405**	**9**	

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство 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.

В частности в портфеле ценных бумаг предусмотрен лимит минимального остатка высоколиквидных государственных облигаций в размере 3 000 млн. рублей. Также установлен лимит минимального остатка вложений в облигации, принимаемые Банком России (кредитором последней инстанции) в качестве обеспечения по предоставляемым кредитам (Ломбардный список), в размере 7 500 млн. рублей.

Группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть оперативно реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ. По состоянию на конец 2011 и 2010 года:

	Норматив	*2011 г., %*	*2010 г., %*
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	Больше или равен 15%	49,4	61,6
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	Больше или равен 50%	96,2	140,4
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	Меньше или равен 120%	88,4	79,1

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на конец 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также 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.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2011 г.	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Задолженность перед ЦБ РФ и Правительством	6 305	–	–	–	6 305
Задолженность перед кредитными организациями	2 243	63	64	–	2 370
Средства клиентов	20 410	15 724	2 870	480	39 484
Выпущенные долговые ценные бумаги	542	973	63	–	1 578
Средства, привлеченные от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	355	1 064	19 744	–	21 163
Субординированный заем	44	131	5 382	–	5 557
Прочие обязательства	102	90	1 960	–	2 152
Итого финансовые обязательства	**29 987**	**18 045**	**30 083**	**480**	**78 609**

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

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*
Задолженность перед кредитными организациями	2 823	131	88	–	3 042
Средства клиентов	19 745	12 800	2 686	701	35 932
Выпущенные долговые ценные бумаги	180	15	23	–	218
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	355	1 084	21 173	–	22 592
Субординированный заем	44	191	5 558	–	5 733
Прочие обязательства	153	24	2 562	–	2 739
Итого финансовые обязательства	**23 300**	**14 165**	**32 090**	**701**	**70 256**

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*
2011 г.	1 559	2 160	5 279	93	9 091
2010 г.	1 557	683	2 589	19	4 848

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходит 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 (Примечание 18).

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. Ввиду низкой эффективности российского фондового рынка Группа ограниченно использует для целей отчетности статистические модели оценки стоимости под риском.

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 Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

(в миллионах российских рублей)

26. 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 2011 года.

Валюта	*Увеличение в %, 2011 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г., млн. руб.*
Российский рубль	2,49%	(98)
Иностранная валюта	0,42%	(13)

Валюта	*Уменьшение в %, 2011 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г., млн. руб.*
Российский рубль	-2,49%	98
Иностранная валюта	-0,10%	3

Валюта	*Увеличение в %, 2010 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г., млн. руб.*
Российский рубль	1,00%	(69)
Иностранная валюта	1,00%	(33)

Валюта	*Уменьшение в %, 2010 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г., млн. руб.*
Российский рубль	-0,75%	52
Иностранная валюта	-0,25%	8

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 следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 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 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.

(в миллионах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2011 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г., млн. руб.	Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г., млн. руб.
Доллар США	11,40%	(113)	8,90%	(113)
Евро	11,76%	(8)	11,05%	(7)

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. Риск изменения цен на акции, которые не предназначены для торговли, возникает у Банка по инвестиционному портфелю.

Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2011 года) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Изменение индекса, % 2011 г.	Влияние на капитал 2011 г., млн. руб.	Изменение индекса, % 2010 г.	Влияние на капитал 2010 г., млн. руб.
Индекс ММВБ	48,22%	(873)	23,40%	(410)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа 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 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 аудит.

Для выявления операционных рисков в Группе разработан Порядок о формировании отчетов по существенным событиям. Порядок определяет типы, критерии существенности, формат, сроки, порядок действий и ответственность по предоставлению информации о произошедших существенных событиях риска (в т.ч. событий операционного риска). Порядком определены двадцать типов событий операционного риска, некоторые типы событий приведены ниже:

- Хищения или попытки хищений активов, нападения, мошенничества третьих лиц, злоумышленные действия третьих лиц;
- Выявление случаев нанесения сотрудниками ущерба Банку и/или использования сотрудниками служебного положения в личных целях;
- Ошибочные действия сотрудников, которые могут повлечь существенные финансовые потери;
- Претензии, могущие привести к судебным тяжбам и/или претензии ключевых клиентов и контрагентов Банка;
- Повреждение/утрата имущества, в т.ч. денежных средств в результате оказанного на него внезапного и непредвиденного воздействия из вне;
- Нарушение работы обособленных подразделений из-за сбоев инфраструктуры;
- Замедление/нарушение работы АБС и систем хранения данных, в том числе сбои и т.д.

По итогам отчетного периода готовится аналитический отчет, целью которого является обобщение информации о существенных событиях риска, требующих немедленной реакции профильных подразделений, выявлении новых риск-факторов в деятельности банка и внешней среде, не охваченных действующей классификацией рисков, а также выявление тенденций.

В целях контроля полномочий сотрудников Банка и оптимизации бизнес-процессов осуществляется анализ выдаваемых от имени Банка доверенностей, нормативных документов, типовых форм договоров, согласование доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка.

(в миллионах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк 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.

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен по состоянию на 31 декабря 2011 года следующим образом:

31 декабря 2011 г.	*Уровень 1*
Финансовые активы	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 384
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9 990
	25 374

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен по состоянию на 31 декабря 2010 года следующим образом:

31 декабря 2010 г.	*Уровень 1*
Финансовые активы	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 153
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	3 418
	21 571

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы по сравнению с балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	Балансовая стоимость 2011 г.	*Справедливая стоимость 2011 г.*	*Непризнанный доход/ (расход) 2011 г.*	*Балансовая стоимость 2010 г.*	*Справедливая стоимость 2010 г.*	*Непризнанный доход/ (расход) 2010 г.*
Финансовые активы						
Средства в кредитных организациях	139	139	–	1 894	1 894	–
Кредиты клиентам	45 309	45 322	13	37 431	36 828	(603)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	6 286	6 286	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	2 362	2 362	–	3 036	3 036	–
Средства клиентов	38 464	37 996	468	35 293	34 985	308
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 538	1 538	–	214	214	–
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	16 496	16 496	–	16 136	16 136	–
Субординированный заем	3 991	3 991	–	3 755	3 755	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**481**			**(295)**

(в миллионах российских рублей)

27. 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

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 26.

	2011 г.				2010 г.			
	В течение одного года	*Более одного года*	*Без срока погашения*	*Итого*	*В течение одного года*	*Более одного года*	*Без срока погашения*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты	5 420	–	–	5 420	5 643	–	–	5 643
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 148	–	–	1 148	598	–	–	598
Средства в кредитных организациях	3	136	–	139	1 758	136	–	1 894
Кредиты клиентам	12 673	32 636	–	45 309	10 999	26 432	–	37 431
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	475	13 098	1 811	15 384	1 515	14 780	1 858	18 153
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	9 990	–	–	9 990	3 418	–	–	3 418
Основные средства	–	–	495	495	–	–	547	547
Нематериальные активы	–	–	192	192	–	–	102	102
Требования по налогу на прибыль	9	–	–	9	29	–	–	29
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	(160	–	(160	–	983	–	983
Прочие активы	574	–	–	574	497	–	–	497
Итого	**30 292**	**47 930**	**2 498**	**79 820**	**24 457**	**42 331**	**2 507**	**69 295**
Задолженность перед ЦБ РФ	6 295	–	–	6 295	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	2 300	62	–	2 362	2 852	84	–	3 036
Средства клиентов	35 205	3 259	–	38 464	33 734	1 559	–	35 293
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	557	16 139	–	16 496	358	15 778	–	16 136
Субординированный заем	–	3 991	–	3 991	–	3 756	–	3 756
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 481	57	–	1 538	194	20	–	214
Прочие обязательства	192	1 960	–	2 152	177	2 582	–	2 759
Итого	**45 530**	**25 468**	**–**	**71 298**	**37 415**	**23 758**	**–**	**61 173**
Чистая позиция	**(15 539)**	**21 552**	**2 498**	**8 522**	**(12 958)**	**18 573**	**2 507**	**8 122**

(в миллионах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, связанными считаются стороны, если 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.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2011 г.			2010 г.		
	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	*Компании, оказывающие существенное влияние на Группу*	*Ключевой управленческий персонал*	*Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»*	*Компании, оказывающие существенное влияние на Группу*	*Ключевой управленческий персонал*
Кредиты клиентам	–	–	42	–	–	40
За вычетом резерва на обесценение	–	–	(3)	–	–	(3)
Депозиты клиентов	16 496	1 784	63	16 136	3 616	68
Расчетные и текущие счета клиентов	–	1 192	–	–	344	–
Субординированный заем	3 991	–	–	3 755	–	–
Договорные обязательства и гарантии выданные	–	1 521	–	–	369	–

По состоянию на 31 декабря 2010 года клиентам, входившим в состав связанных с Группой сторон до 15 марта 2010 года, выданы кредиты на общую сумму 4 341 млн. руб., резерв под обесценение по данным кредитам был сформирован в объеме 1 325 млн. руб.

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2011 г.			2010 г.		
	Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	*Компании, оказывающие существенное влияние на Группу*	*Ключевой управленческий персонал*	*Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов»*	*Компании, оказывающие существенное влияние на Группу*	*Ключевой управленческий персонал*
Процентные доходы по кредитам	–	–	6	18	96	5
Процентные расходы по депозитам	(2 188)	(258)	(4)	(2 091)	(332)	(21)
Комиссионные доходы	–	39	–	–	19	–
Расходы по аренде	–	(13)	–	–	(12)	–
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с иностранной валютой	–	31	–	–	1	–
Прочие доходы	665	–	–	597	–	–
Вознаграждения, включая налоги	–	–	61	–	–	37

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2011 г.	*2010 г.*
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	61	37
Отчисления на социальное обеспечение	–	–
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**61**	**37**

(в миллионах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Российская Федерация, через Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», контролирует деятельность Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Группа совершает с данными предприятиями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть операций Группы и представлены в соответствующих Примечаниях 6, 8, 9, 12, 15, 16, 24.

30. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

В течение 2011 года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа 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 Группа 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 2011 и 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2011 г.	*2010 г.*
Основной капитал	6 637	6 044
Дополнительный капитал	3 034	3 056
Суммы, вычитаемые из капитала	136	150
Итого капитал	**9 535**	**8 950**
Активы, взвешенные с учетом риска	**75 613**	**63 107**
Норматив достаточности капитала	12,6%	14,2%

ПРИЛОЖЕНИЕ 11

Учетная политика

Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ»

(открытое акционерное общество)

на 2009 год

БАНК СОЮЗ

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ»
(открытое акционерное общество)

ПРИКАЗ

г. Москва

от 31.12.08 № 905

Об утверждении и введении в действие Учетной политики в целях бухгалтерского учета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) на 2009 год

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить и ввести в действие Учетную политику в целях бухгалтерского учета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) на 2009 год (далее – Учетная политика) (Приложение № 1 к приказу).
2. Главному бухгалтеру Суриной Е.В. обеспечить:
   - ведение бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 302-П, Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, другими действующими нормативными актами в области бухгалтерского учета и утвержденной настоящим приказом Учетной политикой;
   - оперативное внесение изменений в Учетную политику в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
3. Руководителям подразделений, отвечающих за разработку новых банковских продуктов и операций, заблаговременно доводить до сведения главного бухгалтера информацию о планируемом начале осуществления операций, методика и способы учета которых не описаны в Учетной политике.
4. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Председатель Правления **В.В. Изутин**

Исполнитель:
Хабарова О.Н.
тел. 4-22-90

БАНК СОЮЗ

Приложение №1
к приказу от _____2008г. №____

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
АКБ «СОЮЗ» (ОАО) НА 2009 ГОД

Москва 2008

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Учетная политика для целей бухгалтерского учета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) (далее – Учетная политика Банка) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения:

⇒ формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;

⇒ ведения подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;

⇒ выявления внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности;

⇒ использование бухгалтерского учета в принятии управленческих решений.

1.2. Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения всеми внутренними структурными и обособленными подразделениями Банка.

1.3. Учетная политика Банка разработана в соответствии и на основании следующих нормативных документов:

- Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положение Банка России от 03.10.2002 №2-П «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации»;
- Положение Центрального Банка Российской Федерации от 26.03.07 № 302-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П);
- Положение 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»;
- другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

1.4. Составными элементами Учетной политики Банка являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденном Положением № 302-П;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики типовые формы первичных учетных документов;
- порядок расчетов со своими филиалами, региональными центрами-филиалами (структурными подразделениями);
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);

- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы, региональные центры-филиалы (структурные подразделения);
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета.
- другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

1.5. Учетная политика Банка основывается на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

1.5.1. ***Имущественная обособленность***: имущество и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других юридических и физических лиц;

1.5.2. ***Непрерывность деятельности***: Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

1.5.3. ***Последовательность применения учетной политики***: выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного года к другому. При несоблюдении этого принципа обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Изменения в Учетную политику Банка могут вноситься в следующих случаях:

1) изменения в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета Российской Федерации, касающихся деятельности Банка,
2) разработка Банком новых способов ведения бухгалтерского учета,
3) существенные изменения условий деятельности Банка (например, реорганизация, смена собственников).

Не является изменением Учетной политики:

1). разработка Банком новых способов ведения бухгалтерского учета таких операций, событий или условий, которые не происходили ранее или были несущественными в деятельности Банка,
2). утверждение и введение новых форм учетных документов,
3). изменение бухгалтерских оценок.

1.5.4. ***Рациональность***: рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности, размеров и структуры Банка;

1.5.5. ***Отражения доходов и расходов по методу «начисления»***: 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;

1.5.6. ***Осторожность***: активы и пассивы, доходы и расходы Банка 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 обеспечивается бо́льшая готовность к

признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов;

1.5.7. ***Своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности***: операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или поступления документов. Операции, совершенные в выходные и/или праздничные дни, отражаются в бухгалтерском учете в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

1.5.8. ***Раздельное отражение активов и пассивов***: счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

1.5.9. ***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;

1.5.10. ***Преемственность входящего баланса***: остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

1.5.11. ***Приоритет содержания над формой***: операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

1.5.12. ***Открытость***: отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

1.5.13. ***Оценка активов и обязательств по их первоначальной стоимости***: при первоначальном признании активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства в дальнейшем также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;

1.5.14. ***Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются***, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

1.6. Методологическая основа Учетной политики Банка опирается на разработанные Банком внутренние нормативные документы, являющиеся неотъемлемой частью Учетной политики Банка, которые определяют порядок проведения отдельных учетных банковских и хозяйственных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам Банка России.

1.7. Учетная политика утверждается ежегодно Председателем Правления Банка и действует в течение всего календарного года с 01 января по 31 декабря включительно, а в части составления годового отчета – до даты его подписания.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Организация работы по ведению бухгалтерского учета

2.1.1 Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несет Председатель Правления Банка. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в филиале, региональном центре-филиале Банка (далее – филиал Банка) несет управляющий филиалом Банка. Вносимые изменения в организацию работы по ведению бухгалтерского учета утверждаются письменным распоряжением Председателя Правления Банка, а в филиале – управляющего филиалом.

2.1.2 Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России несет главный бухгалтер. В филиале ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России несет главный бухгалтер филиала.

2.1.3 В случае разногласий между Председателем Правления Банка и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций, документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций. В случае разногласий между управляющим филиалом и главным бухгалтером филиала по осуществлению отдельных хозяйственных операций, документы по ним могут быть приняты к исполнению после согласования с главным бухгалтером Банка и с письменного распоряжения Управляющего филиалом.

2.1.4 Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению необходимых для бухгалтерского учета документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

2.1.5 Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и к исполнению не принимаются. По письменному распоряжению Председателя Правления Банка/управляющего филиалом право подписи денежных и расчетных документов может быть предоставлено другому лицу (лицам).

Подписью главного бухгалтера могут не заверяться договоры по предоставлению денежных средств физическим лицам, договоры покупки-продажи ценных бумаг, а также выпущенные Банком векселя.

2.1.6 Аналоги собственноручной подписи Председателя Правления Банка/управляющего филиалом, главного бухгалтера и других уполномоченных лиц могут применяться в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.1.7 Бухгалтерский учет проводимых Банком операций осуществляют работники, для которых его выполнение закреплено должностными инструкциями, в том числе не входящие в структуру бухгалтерского подразделения. Все бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру.

Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер или по его поручению – руководители подразделений Банка.

2.1.8 Организация рабочего дня бухгалтерских работников устанавливается с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

Продолжительность операционного дня устанавливается приказом Председателя Правления Банка/Управляющего филиалом. Под операционным днем понимается часть рабочего дня, в течение которого производится обслуживание клиентов и прием документов для отражения в бухгалтерском учете. Сведения о начале и конце операционного дня доводятся до клиентов через информационные стенды и/или договоры банковского счета.

Все расчетно-денежные документы, поступающие в операционное время бухгалтерским работникам Банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам бухгалтерского учета на следующий рабочий день.

2.1.9 Операции, осуществляемые Банком, отражаются в бухгалтереком учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, нормативных актов Министерства финансов и других уполномоченных органов.

2.1.10 Накопление и систематизация информации, содержащейся в первичных принятых к учету документах, осуществляется в регистрах бухгалтерского учета. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета проводится с разрешения главного бухгалтера и подтверждается подписью лица, внесшего исправление.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

2.1.11 Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием ЭВМ и корпоративной автоматизированной системы.

2.2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

2.2.1. Отражение операций Банка на счетах бухгалтерского учета ведется в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.2.2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета – это перечень счетов бухгалтерского учета, основанный на плане

счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденном Банком России. При внесении Банком России изменений в план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях изменения вносятся и в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка по представлению главного бухгалтера и утверждаются Председателем Правления Банка.

2.2.3. Рабочий план счетов по счетам 2-го порядка (Приложение № 1 к Учетной политике), применяется всеми структурными подразделениями Банка.

2.3. Аналитический учет

2.3.1. Документами аналитического учета являются:

- Лицевые счета.
- Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.
- Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.

2.3.2. ***Лицевые счета*** открываются на балансовых счетах в соответствии с характеристиками балансовых счетов согласно Положению № 302-П. При открытии лицевого счета ему присваиваются наименование и номер. Номер лицевого счета однозначно определяет его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. Под *клиентским* понимается лицевой счет, который открывается в соответствии с договором банковского счета/вклада, под *неклиентским* понимается лицевой счет для учета операций и хозяйственной деятельности Банка, для открытия которого не требуется представление клиентом Банка документов, установленных законодательством РФ.

2.3.3. Лицевые счета, открываемые на одном балансовом счете, нумеруются последовательно по возрастанию.

Нумерация клиентских лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой нумерации, установленной в Приложении № 1 к Положению № 302-П.

Нумерация неклиентских лицевых счетов осуществляется в соответствии с утвержденным внутренним нормативным документом Банка «Порядок открытия, закрытия, изменения реквизитов неклиентских лицевых счетов в АКБ «СОЮЗ» (ОАО)».

Нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов осуществляется в соответствии со схемой нумерации, установленной в Приложении № 1 к Положению № 302-П, по символам отчета о прибылях и убытках (Приложение № 4 к Положению № 302-П). При этом в 14-17 разрядах номера лицевого счета используются четыре последних знака символа отчета о прибылях и убытках, представленного в Приложении.

2.3.4. В лицевых счетах указываются:

- дата предыдущей операции по счету,
- входящий остаток на начало дня,
- обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу),
- номер корреспондирующего счета,
- остаток на конец дня.

2.3.5. Лицевые счета могут открываться как автоматически программными модулями ИБС, так и вручную. Открытие лицевых счетов осуществляется сотрудниками Банка, обязанности которых по открытию счетов предусмотрены в их должностных инструкциях и имеющих соответствующий доступ в автоматизированную систему Банка.

Ведение лицевых счетов осуществляется в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. Информационная банковская система (далее – ИБС Банка) обеспечивает сохранение информации в базе данных лицевых счетов в течение установленного срока.

2.3.6. Открытие накопительных счетов на определенный срок для зачисления средств клиентам Банка осуществляется на тех же балансовых счетах, на которых предполагается открытие банковских счетов. Накопительные счета могут быть перерегистрированы на постоянно действующие банковские счета без изменения номера лицевого счета после предоставления клиентом документов для открытия банковского счета. При наличии оснований для отказа в открытии банковского счета средства с накопительного счета возвращаются по заявлению клиента в установленном порядке.

2.3.7. Аналитический учет депозитов и кредитов физических лиц, расчетов с работниками банка по оплате труда, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов ведется в специальных вспомогательных программах с отражением на соответствующих балансовых счетах итоговых сумм.

2.3.8. Все открытые лицевые счета (как клиентские, так и неклиентские) отражаются в ***Книге регистрации открытых счетов*** (далее – Книга регистрации). Книга регистрации ведется в электронном виде и содержит следующие реквизиты:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета (не заполняется для неклиентских счетов);
- наименование клиента (не заполняется для неклиентских счетов);
- наименование счета;
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок;
- дата сообщения налоговым органам об открытии счета (не заполняется для неклиентских счетов; если по клиентским счетам законодательством не предусмотрено сообщение, то указывается «не требуется»);
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

2.3.9. Открытые и закрытые в течение дня лицевые счета отражаются в Ведомости открытых и закрытых лицевых счетов. Ведомости открытых и закрытых лицевых счетов выводятся на печать ежедневно, подписываются главным бухгалтером или его заместителем и хранятся у указанных лиц. Ведомости открытых и закрытых лицевых счетов включают счета, открытые и/или закрытые в дополнительных офисах. Отдельные ведомости открытых и закрытых лицевых счетов по счетам дополнительных офисов на печать не выводятся.

2.3.10. Книга регистрации всех открытых и закрытых в календарном году лицевых счетов в обязательном порядке формируется 1 раз в год по состоянию на 1 января следующего года, и выводится на печать на бумажном носителе не позднее 31 марта следующего года. Листы пронумеровываются, сшиваются, скрепляются печатью Банка и заверяются подписью главного бухгалтера или его заместителя. При необходимости Книга регистрации (или ее отдельные листы) может формироваться по состоянию на любую дату и выводиться на печать на бумажном носителе.

Книга регистрации ведется в Головном офисе и в филиалах Банка. Лицевые счета, открытые и/или закрытые в дополнительных офисах, включаются в Книгу регистрации Головного офиса/филиала Банка. В дополнительных офисах Книга регистрации ведется по установленной форме только в электронном виде.

Ответственность за ведение, заполнение и хранение Книги регистрации несет должностное лицо, на которое по распоряжению главного бухгалтера возложены эти обязанности. Последующий контроль за ведением Книги регистрации осуществляет главный бухгалтер.

2.3.11. ***Ведомость остатков по счетам*** первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам (далее – Ведомость остатков) составляется по форме Приложения № 6 к Положению № 302-П. Ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности (например, счета вкладов клиентов - физических лиц), составляется отдельно, а в общую Ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.

Ведомость остатков формируется программным способом ежедневно, выводится на печать на бумажный носитель на отчетные даты и по мере необходимости – на другие даты. Ведомость остатков на бумажном носителе проверяется и подписывается главным бухгалтером или по его поручению – заместителем главного бухгалтера.

2.3.12. ***Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств*** составляется по форме Приложения № 7 к Положению № 302-П. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств составляется по тем счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств формируется программным путем ежедневно и выводится на печать на бумажный носитель на отчетные даты. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств проверяется и подписывается главным бухгалтером или по его поручению – заместителем главного бухгалтера.

2.4. Синтетический учет

2.4.1. Документами синтетического учета являются:

- Ежедневная оборотная ведомость,
- Ежедневный баланс,
- Отчет о прибылях и убытках,
- Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты,
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

2.4.2. ***Ежедневная оборотная ведомость*** составляется программным путем по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка по форме Приложения № 8 к Положению №302-П. Внутри месяца обороты показываются за рабочие дни.

Оборотная ведомость по Головному офису Банка и сводная оборотная ведомость в целом по Банку формируются ежедневно в рублях и копейках, распечатываются и после рассмотрения подписываются Председателем Правления либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

На 1-ое число месяца формируется и распечатывается оборотная ведомость за истекший месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года в единицах, указанных для составления отчетности.

Оборотные ведомости по балансовым и внебалансовым счетам филиалов формируются отдельно для каждого филиала, на печать выводятся по мере необходимости.

Филиалы ежемесячно представляют в Головной офис Банка отчетную форму 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета», составленную и представленную в территориальное учреждение Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1376-У (далее – Указание № 1376-У). Форма составляется в тысячах рублей и представляется на бумажном носителе, подписанном Управляющим и главным бухгалтером филиала.

2.4.3. ***Ежедневный баланс*** составляется программным путем по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка по форме Приложения № 9 к Положению №302-П. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка.

Ежедневный баланс составляется по счетам второго порядка в рублях и копейках. По каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках (счета в рублях; счета в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости; итого по счету). По каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги, по ряду активных (пассивных) счетов показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам. Остатков по счетам без указания признака счета в ежедневном балансе по состоянию на конец дня быть не должно.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым Головным банком и каждым филиалом в отдельности, составляется за истекший день до 12 часов местного времени следующего рабочего дня. Сводный баланс Банка с включением в него балансов филиалов составляется до 12 часов по московскому времени рабочего дня, следующего за днем составления баланса Головным офисом/филиалом.

Баланс ежедневно распечатывается по всем определенным рабочим планом балансовым и внебалансовым счетам, при отсутствии остатков проставляется один ноль. После рассмотрения ежедневный баланс подписываются Председателем Правления (управляющим филиалом) либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или уполномоченное им лицо сверяет:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то указанный работник визирует надпись о произведенной сверке. При выявлении расхождений выясняются причины этих расхождений и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они осуществляются в установленном порядке.

2.4.4. ***Отчет о прибылях и убытках*** составляется программным путем по форме Приложения № 4 к Положению № 302-П. Отчет о прибылях и убытках формируется в рублях и копейках нарастающим итогом с начала года.

В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один – по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», второй – по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года». В отчете о прибылях и убытках заполняется только один символ, показывающий финансовый результат деятельности Банка: либо символ 33001 «Неиспользованная прибыль», либо символ 33002 «Убыток».

Отчеты о прибылях и убытках по доходам и расходам Головного офиса и каждого филиала формируются отдельно, на печать выводятся на 1 число месяца и по мере необходимости. Сводный отчет о прибылях и убытках формируется в тысячах рублей и выводятся на 1 число месяца и по мере необходимости. После рассмотрения отчет о прибылях и убытках подписываются Председателем Правления/управляющим филиала либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

2.4.5. ***Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты*** составляется в период составления годового отчета по форме Приложения № 13 к Положению № 302-П и в соответствии с нормативными документами Банка России, регулирующими порядок составления и представления годового отчета.

Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составляются за каждый день, когда осуществляется отражение событий после отчетной даты. Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты формируются программным путем Головным офисом и филиалами Банка.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты ежедневно выводятся на печать и после рассмотрения подписываются Председателем Правления/управляющим филиала либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

2.4.6. ***Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты*** составляется по форме Приложения № 14 к Положению № 302-П и в соответствии с нормативными документами Банка России, регулирующими порядок составления и представления годового отчета.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется программным путем по окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, выводится на печать и подписываются Председателем Правления либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

2.5. Первичные учетные документы

2.5.1. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

2.5.2. Банк использует унифицированные формы первичных учетных документов, приведенных по классу 04 «Унифицированная система банковской документации» в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации» ОК 011-93 (ОКУД), утвержденном Постановлением Госстандарта РФ от 30.12.93 № 299, а также формы, рекомендованные нормативными документами Банка России.

2.5.3. Кроме того, для отражения в бухгалтерском учете отдельных операций Банк использует в своей хозяйственной деятельности следующие специальные формы первичных учетных документов:

- для ведения учета труда работников – формы первичных документов, утвержденные Постановлением Госкомстата России от 05.01.04 №1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты»
- для ведения учета имущества – формы первичных документов, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а «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»;
- для учета расчетов с подотчетными лицами по авансам выданным – форма авансового отчета, утвержденная Постановлением Госкомстата РФ от 01.08.01 №55;
- для учета эксплуатации автотранспорта – формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 28.11.97 №78 «Об утверждении унифицированных форм первичной

учетной документации по учету работы строительных машин и механизмов, работ в автомобильном транспорте»;

- для учета строительно-монтажных работ – формы, утвержденные Постановлением Госстандарта РФ от 30.10.97 №71а;
- для ведения учета результатов инвентаризации – формы первичных документов, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.98 №88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации».

2.5.4. Операции, совершаемые с использованием банковских карт, отражаются на основании электронных первичных документов - отчетов «Расчеты в расчетно-клиринговом центре расчетного банка». Отчеты хранятся в электронном виде с возможностью вывода на печать при необходимости.

2.5.5. Основанием для совершения операций через систему «Клиент – Банк» являются электронные документы, подписанные электронной цифровой подписью клиента в установленном порядке. Операции в системе «Интернет Сервис Банк» совершаются программными средствами в автоматическом режиме обработки сообщений, поступающих от пользователей системы и подписанных электронной цифровой подписью в установленном порядке.

Хранение документов, поступающих в Банк с применением электронной системы передачи данных «Клиент-Банк» и «Интернет Сервис Банк» осуществляется в виде электронных баз данных (файлов, каталогов) с возможностью распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

2.5.6. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка, корреспондентские субсчета филиалов, открытые в подразделениях Банка России, 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 учреждения Банка России. При этом ЭПД ПФ хранятся в электронном виде и на бумажном носителе в документы дня не помещаются.

2.5.7. Для отражения операций Банка по счетам «Ностро» в рублях и иностранной валюте используются ключеванные сообщения соответствующих форматов системы SWIFT, канала связи TELEX, различных систем «Банк-Клиент», которые хранятся в электронном виде.

2.5.8. При проведении операций, по которым не предусмотрены унифицированные формы первичных учетных документов, применяются разработанные Банком формы, которые содержат следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа,
- дату составления документа,
- наименование Банка,
- содержание хозяйственной операции,
- измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении,
- наименование должностных лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления,
- личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает Председателем Правления/управляющим филиалом Банка по согласованию с главным бухгалтером).

Разработанные Банком формы учетных документов утверждаются Председателем Правления Банка.

2.5.9. Записи в первичных документах производятся чернилами, пастой шариковых ручек, с помощью пишущих машинок, средств механизации и других средств, обеспечивающих сохранность этих записей в течение времени, установленного для их хранения в архиве. Запрещается использовать для записей простой карандаш. В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и неоговоренные исправления не допускаются.

2.5.10. Особенности документооборота и отражения в бухгалтерском учете отдельных операций определяются настоящей Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

2.5.11. Документы за истекший день после проведения контроля оформляются в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, и не позднее, чем на следующий день передаются в подразделение, осуществляющее формирование документов дня в соответствии с установленными требованиями. Порядок формирования документов дня определяется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

2.5.12. Вся учётная информация сохраняется с момента её возникновения в течение сроков, установленных «Перечнем типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения», утвержденный Решением Росархива от 06.10.00, но не менее 5 лет в архивах Банка, включая филиалы. В случае хранения учетной информации в электронном виде программные средства Банка обеспечивают доступ к указанным информационным ресурсам по мере возникновения такой необходимости.

2.5.13. Хранение первичных учетных документов Банка в бумажном и электронном виде производится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

2.6. Порядок проведения инвентаризации

2.6.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, в ходе которой осуществляется проверка и документальное подтверждение их наличия, состояния и оценки. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог и находящееся на хранении у залогополучателя и т.п.).

2.6.2. Инвентаризация проводится на основании приказа Председателя Правления Банка, в котором определяются сроки проведения инвентаризации и состав инвентаризационной комиссии. Состав инвентаризационной комиссии для проведения инвентаризации в филиалах Банка устанавливается приказом Управляющего филиалом. Не допускается проведение инвентаризации при неполном составе членов инвентаризационной комиссии.

2.6.3. Проведение инвентаризации обязательно:
- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годового отчета;
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации Банка;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.6.4. Порядок проведения инвентаризации, оформления её результатов и отражения в бухгалтерском учете устанавливается отдельным внутренним нормативным документом Банка.

2.7. Внутрибанковский контроль

2.7.1. Внутрибанковский контроль организован в Банке в соответствии с требованиями федерального законодательства, нормативными документами Банка России, а также внутренними нормативными документами Банка и направлен на обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующему характеру и масштабу проводимых Банком бухгалтерских операций.

2.7.2. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации. Контроль направлен на проверку соответствия проводимых операций требованиям законодательства, обеспечение сохранности ценностей, соблюдение требований к оформлению первичных учетных документов, своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств, перечисление средств соответствии с реквизитами, указанными в платежных (расчетных) документах, принятых к исполнению.

2.7.3. По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролером). При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

2.7.4. По отдельным операциям Банка (начисление процентов по привлеченным и размещенным средствам, начисление комиссий по расчетно – кассовому обслуживанию, регулирование резерва на возможные потери и т.д.) контроль осуществляется программным путем с применением кодов, паролей и иных средств. Применяемые аналоги собственноручной подписи обеспечивают однозначную идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролера, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операций и отражение их в бухгалтерском учете. При применении технических средств обеспечивается ограничение доступа к совершению операций, конфиденциальность применяемых кодов и паролей, невозможность использования аналога собственноручной подписи другим лицом, применение программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.

2.7.5. В целях выявления нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета руководителями подразделений Банка и специальными работниками систематически проводятся последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы. При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций, вскрываются причины выявленных нарушений, принимаются меры к устранению недостатков. Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась не реже одного раза в год.

2.7.6. Контроль операций, отражаемых с использованием программного обеспечения, осуществляется программными средствами с применением кодов и паролей для обеспечения безопасности проведения банковских операций, уменьшения риска убытков из-за системных ошибок, риска потери важных данных, злоупотреблений.

Применяемые аналоги собственноручной подписи обеспечивают однозначную идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролера, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете.

2.7.7. Система контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма позволяет своевременно выявлять операции (сделки), подлежащие обязательному контролю, и операции (сделки), подлежащие документальному фиксированию, а также направлять сведения о таких сделках в уполномоченный орган. Система организована и действует в соответствии с внутренним нормативным документом Банка – Положением о внутреннем контроле в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

2.7.8. Ответственным за организацию в Банке системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, является Председатель Правления Банка. Разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, координацию работы по данному направлению, ежедневный контроль за информацией об операциях с денежными средствами, подлежащих обязательному контролю и принятие решений по переданным ему сообщениям осуществляет ответственный сотрудник, назначенный приказом Председателя Правления Банка. Председатель Правления Банка может функционально подчинить ответственного сотрудника своему заместителю.

В обособленных подразделениях Банка работу по реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма координируют управляющие филиалов, которые назначают лиц, ответственных в своих подразделениях за выполнение требований нормативных документов и своевременное предоставление информации ответственному сотруднику филиала для принятия решения по переданным ему сообщениям.

2.8. Исправление ошибочных записей

2.8.1. Исправление ошибочных записей, обусловленных ошибками бухгалтерских, операционных и других работников Банка, ошибками клиентов, контрагентов Банка, компьютерными сбоями, исполнением новых условий договоров при их изменении и другими причинами, проводится путем внесения исправительных записей по счетам бухгалтерского учета.

2.8.2. Не признаются ошибочными и не исправляются:

- бухгалтерские записи, явившиеся следствием ошибок, допущенных клиентами, контрагентами Банка;
- бухгалтерские записи, проводимые для корректировки результатов операций, осуществленных ранее в полном соответствии с действующими условиями договоров, и не являющиеся последствиями ошибок сотрудников Банка;
- бухгалтерские записи, проводимые в связи с изменением схем бухгалтерского учета в соответствии с Учетной Политикой Банка и изменениями нормативных, законодательных документов;
- бухгалтерские записи, проводимые с нарушением срока их отражения в балансе Банка.

2.8.3. Исправление ошибок проводится в бухгалтерском учете не позднее дня их выявления и/или не позднее дня получения письменного согласия клиента на проведение исправительных записей, когда договором банковского счета предусмотрено получение такого согласия.

2.8.4. Методы и сроки проведения исправлений зависят от типа допущенных ошибок, времени их выявления, специфики затрагиваемых балансовых счетов и операций. Порядок проведения исправлений в бухгалтерском учете, порядок оформления, регистрации и хранения документов, формирующихся в процессе исправления ошибочных записей, регулируется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

2.8.5. Исправление ошибок в отчетности, недостоверность которой возникла вследствие нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, производится в сроки и в порядке, утвержденными соответствующими нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок подготовки и представления отчетности. Порядок отражения исправлений в годовом отчете определяется нормативными документами Банка России, регулирующими порядок составления и представления годового отчета, а также Приложением № 2 к Учетной политике.

2.9. Отчетность Банка

2.9.1. Отчетность составляется и представляется Банком в объеме, порядке и сроки, установленные нормативными актами уполномоченных органов. Отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета за последний рабочий день, предшествующий отчетной дате, если иное не предусмотрено порядком составления и представления отчетности.

2.9.2. Отчетность, составленная на бумажном носителе, подписывается Председателем Правления Банка и главным бухгалтером (Управляющим филиалом и главным бухгалтером филиала) либо лицами, их замещающими (исполняющими обязанность) в установленном законодательством порядке, либо их заместителями, образцы подписей которых согласованы с Территориальными Управлениями Банка России и предоставлены в подразделения Банка России в установленном порядке.

2.9.3. Отчетность за выходные и праздничные дни, установленные законодательством РФ, не составляется. Операции, проведенные в выходные и праздничные дни, отражаются в балансе Банка в первый рабочий день, следующий за выходными, праздничными днями. Конверсионные операции, проведенные в выходные и праздничные дни отражаются в балансе по курсу Банка России на первый рабочий день, следующий за выходным/праздничным днем.

2.9.4. Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Месячная и квартальная отчетности являются промежуточными. Отчетность за год и на 1 января составляется, исходя из официальных курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы, установленных на 31 декабря. В годовой отчет включаются все операции, нашедшие отражение на счетах бухгалтерского учета в отчетном году, с учетом событий после отчетной даты.

2.9.5. Порядок и срок составления годового отчета Банка, в том числе критерии существенности для отнесения фактов деятельности Банка к событиям после отчетной даты, которые могут оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату, приведен в Приложении № 2 к Учетной политике.

2.9.6. Отдельные формы квартальной и годовой отчетности Банка являются публичными и публикуются в соответствии с порядком и в сроки, установленные законодательством РФ.

2.10. Округление и сопоставимость данных при составлении отчетности

2.10.1. Округление является вспомогательной технической операцией при составлении бухгалтерской отчетности и не подлежит отражению в бухгалтерском учете, то есть не оформляется бухгалтерскими проводками.

2.10.2. Округление выполняется по арифметическим правилам. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, т.е. суммы от 500 до 999,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей, суммы от 0,01 до 499,99 рублей не учитываются.

2.10.3. Не допускается расхождение

- между округленной по арифметическим правилам итоговой суммой баланса и величиной, полученной путем суммирования значений по графам в целых тысячах рублей.
- входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц в случаях отсутствия в течение отчетного месяца движения по балансовым счетам, включая случаи, когда округление входящих (исходящих) остатков производилось с отступлением от арифметических правил.
- входящих и исходящих остатков по идентичным счетам в балансе Банка и балансе Банка России, в связи, с чем входящие и исходящие остатки по этим счетам округляются строго по арифметическим правилам. При этом построчный контроль при необходимости может быть урегулирован за счет увеличения (уменьшения) на 1 (единицу) дебетовых/кредитовых оборотов по счетам оборотной ведомости.

2.10.4. Не допускается расхождение между формами отчетности по идентичным показателям.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Кассовые операции

3.1.1. Банк совершает операции с денежной наличностью и другими ценностями и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России, которые регулируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

3.1.2. Отдельными распорядительными и внутренними нормативными документами Банка определяются:

- порядок совершения и оформления кассовых операций, порядок хранения кассовых документов, порядок работы вечерней кассы, доставки и инкассации денежной наличности и других ценностей,
- порядок обслуживания клиентов Банка, осуществляющих хранение ценностей в индивидуальных сейфовых ячейках,
- порядок инкассации банкоматов, порядок выдачи наличных денежных средств по банковским картам в пунктах выдачи наличных денежных средств,
- организация радиационного контроля при обращении с денежными знаками,
- порядок совершения и оформления операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, порядок их хранения,
- порядок совершения операций с дорожными чеками American Express,
- иные вопросы кассовой работы.

3.1.3. Для осуществления кассового обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями, в Банке созданы оборудованные и технически укрепленные помещения в соответствии с требованиями к помещениям кредитных организаций, установленными Банком России.

3.1.4. Кассовые работники снабжаются образцами подписей бухгалтерских работников, уполномоченных подписывать приходные и/или расходные кассовые документы, а бухгалтерские работники, связанные с оформлением приходных и/или расходных кассовых документов, – образцами подписей кассовых работников.

3.1.5. Право подписания кассовых документов предоставляется работникам Банка в порядке, установленном внутренним нормативным документом Банка. Комплект с оригиналами образцов подписей, которые заверены Председателем Правления и главным бухгалтером Банка, хранится у Главного бухгалтера. Копии образцов подписей для всех работников, которые используют их в своей текущей работе, изготавливаются самостоятельно работником, образец подписи которого оформляется в соответствии с установленным порядком. Копии образцов подписей заверяются собственноручной подписью уполномоченного лица. При изменении должности, фамилии либо при увольнении работника осуществляется замена/отмена образцов подписей. Образцы подписей, оформленные в установленном настоящим пунктом порядке, могут храниться в виде электронных копий.

3.1.6. Для учета денежной наличности и других ценностей в каждом хранилище Банка ведутся по две книги хранилища ценностей (далее – кассовая книга) по установленной форме:

- первая книга: по учету денежной наличности – валюты Российской Федерации; бланков строгой отчетности и ценностей, стоимость или условная оценка которых

выражена в валюте Российской Федерации, находящихся в хранилище ценностей на конец операционного дня;

- вторая книга: по учету денежной наличности в иностранной валюте по номинальной стоимости, а также ценностей, стоимость которых выражена в иностранной валюте, находящихся в хранилище ценностей на начало следующего дня.

3.1.7. Не позднее утра следующего рабочего дня заведующий кассой или его заместитель направляют кассовые книги главному бухгалтеру структурного подразделения Банка либо его заместителю для проведения сверки остатков, выведенных в кассовых книгах, с остатками на счетах бухгалтерского учета. Сверка оформляется подписью главного бухгалтера/заместителя главного бухгалтера структурного подразделения Банка в кассовых книгах.

3.1.8. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционных кассах Банка/филиала и отдельных внутренних структурных подразделениях, кроме обменных пунктов и операционных касс, находящихся вне помещений Банка ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20202 «Касса кредитных организаций» в разрезе:

- операционных касс Банка/филиала,
- отдельных внутренних структурных подразделений,
- хранилищ ценностей,
- валют,
- видов металлов (для монет из драгоценных металлов),
- авансов денежной наличности, выданных (полученных) для осуществления кассового обслуживания населения в послеоперационное время Банка, в выходные, нерабочие праздничные дни.

3.1.9. Бухгалтерский учет принадлежащих Банку чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» по видам чеков и видам иностранных валют.

3.1.10. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в рублях, иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, находящихся в кассах обменных пунктов Банка, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20206 «Касса обменных пунктов» по каждому обменному пункту и виду валют.

3.1.11. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, находящихся в операционных кассах, которые расположены вне помещений Банка, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» по каждой операционной кассе, находящейся вне помещений Банка и видам валют.

3.1.12. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах Банка, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20208 «Денежные средства в банкоматах» по каждому банкомату и по видам валют.

3.1.13. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, отосланных из кассы Банка/филиала другим кредитным организациям/филиалам, своим филиалам и внутренним структурным подразделениям, для подкрепления банкоматов, сданных в подразделение расчетной сети Банка России

до зачисления их на корреспондентский счет Банка и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20209 «Денежные средства в пути» по каждому получателю, которому отосланы денежные средства, и по видам валют.

3.1.14. Оформление приходных и расходных кассовых документов (за исключением денежных чеков), ведение кассовых журналов по приходу и расходу и других кассовых документов производятся с применением программных средств на ЭВМ. Используемые Банком кассовые и мемориальные документы, а также журналы и справки по кассовым операциям составляются по форме, установленной Банком России.

3.1.15. Кассовые документы формируются не позднее следующего рабочего дня в отдельные спины за каждый рабочий день. При формировании дела (спина) кассовые документы подбираются в порядке возрастания номеров лицевых счетов, открытых на балансовом счете по учету кассы, сначала по дебету, затем по кредиту, а внутри одного балансового счета по учету кассы - в порядке возрастания номеров кредитуемых (дебетуемых) лицевых счетов, открытых на балансовых счетах. Мемориальные ордера 0401108 подбираются в порядке возрастания номеров сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999, затем кредитуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999.

В случае если во внутреннем структурном подразделении Банка работает один кассовый работник, то он не составляет отчетную справку, а составляет только сводную справку о кассовых оборотах и подписывает её. Хранение и проверка кассовых документов осуществляется в порядке, установленном распорядительными документами.

3.2. Расчетные операции

3.2.1. Банк осуществляет расчеты по собственным операциям, по операциям клиентов, по операциям с использованием банковских карт, по переводам денежных средств физических лиц без открытия счета (включая платежные системы Western Union и Анелик) через корреспондентский счет в Банке России, корреспондентские субсчета филиалов в подразделениях Банка России; счета ЛОРО и НОСТРО, открытых в банках и небанковских кредитных организациях, счета межфилиальных расчетов.

3.2.2. Банк проводит расчетные операции в соответствии с требованиями Положений Банка России от 3.10.02 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», от 01.04.03 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» и других нормативных документов.

3.2.3. При осуществлении безналичных расчетов в иностранной валюте применяются правила совершения расчетов в рублях с учетом особенностей международных правил, практики международных расчетов и договорных отношений с контрагентами Банка, а также с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации. Документооборот во взаимоотношениях с банками-нерезидентами регулируется договорами об установлении корреспондентских отношений, заключенными Банком с банками-нерезидентами.

3.2.4. Зачисление денежных средств в валюте РФ на счета клиентов, поступивших на корреспондентские счета Банка и филиалов Банка в подразделениях Банка России, осуществляется в соответствии со следующими вариантами обработки денежных средств:

1) зачисление денежных средств на счета клиентов в автоматическом режиме в день получения выписки из МЦИ (Межрегиональный центр информации) в электронном

виде в виде реестра проведенных платежей за дату реестра без сверки с подтверждающими документами на бумажном носителе;

2) зачисление денежных средств на счет клиента в день получения соответствующего платежного документа на бумажном носителе после сверки с реестром проведенных платежей.

3.2.5. Зачисление денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте, поступивших на корреспондентские счета-НОСТРО по выпискам, полученным от банков-корреспондентов и небанковских кредитных организаций, осуществляется на основании сообщений, полученных по системе СВИФТ, ключеванных гедексных сообщений, кредитовых авизо, полученных по системам «Банк-Клиент», используемым для связи с банками-корреспондентами, а также полученных на бумажных носителях.

Кредитовые авизо, полученные по системе СВИФТ от банков-корреспондентов, являются основанием для зачисления денежных средств на счета клиентов до получения выписок при достаточности указанных реквизитов получателя. Зачисление средств на счета клиентов Банка при достаточности реквизитов получателя средств осуществляется в дату валютирования, указанную в документах. При необходимости уточнения реквизитов получателя зачисление средств осуществляется в дату получения ответа от банка-респондента.

3.2.6. Расчеты по счетам ЛОРО банков-респондентов осуществляются в соответствии с условиями договоров об установлении корреспондентских отношений.

При ликвидации и исключении кредитной организации-резидента из Книги государственной регистрации кредитных организаций, открытые в Банке счета ЛОРО, имеющие нулевые остатки, закрываются. При наличии денежных средств на счетах ЛОРО остатки этих средств переносятся на балансовый счет 47422 и учитываются на нем в течение пяти лет. Невостребованные до истечения указанного срока остатки денежных средств зачисляются в доходы Банка на основании распоряжения подразделения Банка, осуществляющего обслуживание счетов ЛОРО. При получении официального сообщения из национального регистрирующего органа о ликвидации кредитных организаций-нерезидентов остатки денежных средств на счетах ЛОРО ликвидированных банков-нерезидентов относятся в доход Банка.

При закрытии счета ЛОРО по инициативе банка при реализации внутренних правил контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, средства со счета ЛОРО переносятся на балансовый счет 47422.

3.2.7. Операции по счетам клиентов осуществляются на основании расчетных документов, представляемых на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц клиента и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов. Порядок приема расчетных документов клиентов на бумажном носителе устанавливается в Договоре банковского счета.

Порядок передачи электронных платежных документов по системе электронных расчетов, обладающей соответствующими средствами защиты и предусматривающей электронные подписи уполномоченных лиц клиента, а также порядок оформления Банком документов, подтверждающих осуществление операции, регламентируются договорами и внутрибанковскими нормативными документами.

3.2.8. Суммы, зачисленные на корреспондентский счет или счета межфилиальных расчетов при отсутствии подтверждающих документов или по документам, в которых искажены или неправильно указаны наименование получателя, номер его счета, другие реквизиты получателя, учитываются на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Банк принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по

назначению путем направления запроса на подтверждение правильности реквизитов. На основании полученных подтверждений денежные средства зачисляются на счета клиентов.

Если в течение пяти рабочих дней не уточнены реквизиты и не выяснены владельцы счетов, то суммы в валюте Российской Федерации возвращаются кредитной организации (филиалу) плательщика платежным поручением Банка, составленным в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Исчисление пятидневного срока начинается с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на счет 47416.

Срок расследования по невыясненным суммам в иностранной валюте определяется договором с банком-нерезидентом. В случае если договором о корреспондентских отношениях с банком-нерезидентом указанный срок не предусмотрен, то невыясненные суммы в иностранной валюте возвращаются банку-нерезиденту плательщика по истечении десяти рабочих дней со дня поступления средств на корреспондентский счет. Другой срок для проведения работы по получению подтверждений по невыясненным суммам в иностранной валюте может быть установлен отдельным распоряжением Заместителя Председателя Правления – главным операционным директором.

3.2.9. Расчетные документы, ожидающие акцепта либо разрешения на проведение операций, учитываются в картотеке к внебалансовому счету 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты». При этом на счете 90901 ведутся 2 картотеки: картотека № 1(А) – картотека расчетных документов, ожидающих акцепта, и картотека № 1(П) – картотека расчетных документов, ожидающих разрешения на проведение операций.

В картотеке № 1(А) открывается 31 лицевой счет на каждое число месяца, при этом число месяца указывается в разрядах 19 – 20 номера соответствующего лицевого счета. Расчетный документ, ожидающий акцепта, отражается на счете, соответствующем сроку платежа. Картотека № 1(П) ведется к каждому счету плательщика, по которому имеется решение о приостановлении операций по счету.

Расчетные документы, не оплаченные своевременно при отсутствии или недостаточности средств на счете плательщика, учитываются в картотеке к внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» (далее – картотека № 2). В картотеку № 2 также помещаются оформленные в соответствии с договором банковского счета мемориальные ордера и платежные требования Банка на суммы комиссий, подлежащих удержанию со счетов клиентов в пользу Банка, при отсутствии или недостаточности средств на счете клиента. Оплата документов, учитываемых в картотеке №2, производится по мере поступления денежных средств и в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством, и календарной очередностью поступления расчетных документов в картотеку № 2.

3.2.10. При осуществлении переводов в иностранной валюте со счетов клиентов в пользу клиентов других банков с взиманием комиссии за счет бенефициара сумма, списываемая на основании распоряжения клиента с его счета, зачисляется на счет 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям». Комиссия за перевод, предусмотренная тарифами Банка, удерживается со счета 30220 и зачисляется в доходы Банка на счет 70601. Оставшаяся на счете 30220 сумма тем же днем списывается с корреспондентского счета НОСТРО.

При осуществлении переводов в иностранной валюте через корреспондентские счета-НОСТРО в валюте, отличной от валюты перевода, сумма, списанная со счета плательщика, зачисляется на счет 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям» в валюте перевода. Со счета 30220 средства списываются в дату

списания эквивалента суммы перевода с корреспондентского счета-НОСТРО банком-корреспондентом.

Отражение операций по счету 30220 осуществляется на основании мемориальных (сводных мемориальных) ордеров. Аналитический учет по счету 30220 ведется по видам иностранной валюты.

3.2.11. При расчетах по аккредитиву в целях осуществления контроля своевременности расчетов формируется «Досье аккредитива», которому присваивается уникальный номер. На спине досье указывается дата открытия и закрытия аккредитива. В досье подшиваются все документы по аккредитиву. После закрытия аккредитива досье сдается в текущий архив Банка в порядке, установленном соответствующими внутренними документами Банка.

Суммы выставленных аккредитивов в валюте Российской Федерации учитываются на внебалансовом счете 90907 «Выставленные аккредитивы» до получения от исполняющего банка документов, требуемых по условиям аккредитива. В случае выявления банком несоответствия документов, полученных от исполняющего банка, условиям выставленного аккредитива, на внебалансовом счете 90907 сумма аккредитива учитывается до устранения исполняющим банком нарушений или до получения письменного согласия от плательщика на платеж по аккредитиву с учетом нарушений в части предоставленных документов.

Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением расчетов по аккредитивам по иностранным операциям, осуществляется в соответствии с требованиями, установленными к порядку бухгалтерского учета расчетов по аккредитиву в рублях, а также особенностей международных правил и договорных отношений. При этом суммы выставленных аккредитивов по иностранным операциям учитываются на внебалансовом счете 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами».

3.2.12. При поступлении в Банк переводов иностранной валюты, направленных физическим лицам в Российскую Федерацию без открытия счета, в случаях, когда по какой-либо причине нельзя определить является ли получатель средств резидентом или нерезидентом, поступившие суммы учитываются на балансовом счете 40909 «Переводы в Российскую Федерацию» до уточнения статуса клиента.

Бухгалтерский учет взаимных требований и обязательств банка и платежных систем, осуществляющих переводы физических лиц («Вестерн Юнион», «Анелик») осуществляется на балансовых счетах 47422/47423 «Обязательства/требования по прочим операциям».

3.2.13. Расчеты между Головным офисом и филиалами Банка в валюте РФ и иностранной валюте, в том числе документооборот по расчетным операциям, осуществляются в соответствии с внутрибанковскими правилами построения расчетной системы. Документооборот между Головным офисом и филиалами Банка по межфилиальным расчетам осуществляется в электронном виде. Порядок расчетов с филиалами (структурными подразделениями) регулируется отдельными внутренними документами Банка.

В случае если режим работы филиала Банка (с учетом часовых поясов) не позволяет обрабатывать результаты выписки по счету 30102 Головного офиса, поступившей в 21-00 по Московскому времени, в день её поступления в Головной офис Банка, допускается зачисление поступивших в адрес клиентов филиала денежных средств на балансовый счет 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям». Не позднее следующего рабочего дня денежные средства зачисляются на счета клиентов.

Единый результат по совершенным операциям, отраженным на счетах межфилиальных расчетов, в разрезе обособленных подразделений, видов валют, видов групп операций,

выводится на 1 число каждого месяца. С этой целью бухгалтерской проводкой перечисляется меньшее сальдо на счет с большим сальдо.

3.3. Операции с иностранной валютой, в том числе с наличной иностранной валютой и дорожными чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте

3.3.1. Банк совершает операции с иностранной валютой с соблюдением валютного законодательства Российской федерации. Учет операций с иностранной валютой ведется на тех же балансовых счетах, на которых учитываются операции в рублях с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Аналитический учет операций с иностранной валютой осуществляется в двойной оценке: в валюте операции и в рублях РФ, а синтетический – только в рублях РФ.

3.3.2. Бухгалтерский учет операций с наличной иностранной валютой с физическими лицами Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.04.2004 г. № 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», Указанием Банка России от 14.08.2008 №2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» и Указанием Банка России 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 РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц». Порядок бухгалтерского учета реализованных курсовых разниц по данным операциям аналогичен указанному в п.3.2.3.

Банк совершает операции только с наличной иностранной валютой, курс которой к рублю установлен Банком России.

Курс покупки и курс продажи наличной иностранной валюты и чеков, номинированных в иностранной валюте, за наличные рубли, а также кросс-курс обмена (конверсии) наличной иностранной валюты устанавливается распоряжением руководителя соответствующего подразделения Банка, которому такое право предоставлено Приказом по Банку.

Аналитический учет операций с наличной иностранной валютой и дорожными чеками ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому виду наличной иностранной валюты, чеков, а также структурных подразделений Банка, совершающих данные операции.

Учет операций с дорожными чеками осуществляется в соответствии с отдельным внутренним нормативным документам Банка.

Банк осуществляет операцию по купле-продаже иностранной валюты по поручениям клиентов в соответствии с установленным внутренним порядком. Операции купли-продажи иностранной валюты по поручениям клиентов могут отражаться с использованием счетов 47407/47408.

Реализованные курсовые разницы по операциям с иностранной валютой отражаются на балансовых счетах доходов и расходов 70601 и 70606 в день осуществления соответствующей операции.

3.3.3. Нереализованные курсовые разницы, образующиеся при переоценке лицевых счетов в иностранной валюте главы А «Балансовые счета»», учитываются на счетах

70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 15102 и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 24102. Нереализованные курсовые разницы, образующиеся при переоценке лицевых счетов главы В «Внебалансовые счета», отражаются на счете 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» при переоценке активных счетов и на счете 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» при переоценке пассивных счетов. Счета 99999 и 99998 ведутся только в рублях РФ.

Нереализованные курсовые разницы, образующиеся при переоценке лицевых счетов главы Г «Срочные сделки», отражаются на счетах 93801 «Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) по переоценке иностранной валюты», 93901 «Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) по переоценке драгоценных металлов», 96801 «Нереализованные курсовые разницы (положительные) по переоценке иностранной валюты» и 96901 «Нереализованные курсовые разницы (положительные) по переоценке драгоценных металлов». Счета учета нереализованных курсовых разниц 93801 и 96801, 93901 и 96901 являются парными. На конец операционного дня допускаются остатки только на одном лицевом счете из открытой пары; каждый операционный день начинается с бухгалтерской проводки по тому счету учета нереализованных курсовых разниц из пары, на котором имеется остаток. Счета 93801, 93901, 96801, 96901 ведутся только в рублях РФ.

В случае заключения расчетной (беспоставочной) сделки купли-продажи иностранной валюты, предметом которой является получение или уплата денежных средств в результате изменения валютного курса, на срочных счетах учитываются требования и обязательства по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам. Отрицательная переоценка обязательств и требований по расчетным контрактам учитывается на счете N 95003 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют". Положительная переоценка обязательств и требований по расчетным контрактам учитывается на счете N 97103 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют".

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам либо расчетов с валютными и фондовыми биржами. Доходы учитываются на счетах доходов по символу 16103. Расходы отражаются по символу 25103.

Аналитический учет по счетам переоценки ведется в разрезе каждой сделки.

3.3.4. Аналитический учет операций с иностранной валютой осуществляется в двойной оценке: в валюте операции и в рублях РФ, а синтетический – в рублях РФ.

Аналитический учет обязательств и требований по срочным контрактам при отражении операций в разделе «Г» ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 302-П.

При наступлении даты расчетов суммы требований и обязательств по сделке отражаются по счетам 47407/47408. При учете срочных сделок с иностранной валютой счета 47407, 47408 отражаются на балансе в рублевом эквиваленте по курсу той или иной валюты.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля - продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по

срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки или дата получения.

Доходы отражаются по символу 12201.

Расходы отражаются по символу 22101.

3.3.5. Бухгалтерский учет безналичной конверсии денежных средств клиентов может осуществляться путем осуществления прямой межвалютной проводки без использования счетов 47407/47408.

Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today») отражается только на балансовых счетах 47407–47408 по лицевым счетам «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «tomorrow» и «spot») отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты расчетов по сделке. (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407—47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам. Расчет доходов - расходов от операций купли-продажи иностранной валюты осуществляется с применением курса Банка России на момент отражения операции на счетах главы А на лицевых счетах балансовых счетов 47407-47408.

Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные сделки), отражается при заключении на счетах главы Г, раздел «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты расчетов по сделке (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407—47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам. Расчет доходов - расходов от операций купли-продажи иностранной валюты осуществляется с применением курса Банка России на момент отражения операции на счетах главы А на лицевых счетах балансовых счетов 47407-47408.

Операции по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение.

3.3.6. Отражение в бухгалтерском учете операций, указанных в выписках по корреспондентским счетам в иностранной валюте, полученных от банков-корреспондентов, осуществляется по дате валютирования.

Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с зачислением процентов, начисленных на остатки по корреспондентским счетам Банка в иностранной валюте и со списанием сумм, удержанных за ведение корреспондентских счетов в иностранной валюте, осуществляется по дате валютирования перечисленных операций.

В случаях, когда дата валютирования по операциям с Банками – нерезидентами приходится на нерабочие на территории РФ дни, операции отражаются в учете следующим рабочим днем.

3.3.7. Бухгалтерский учет банкнотных сделок осуществляется в соответствии с условиями договоров.

Учет требований и обязательств происходит на балансовых счетах №№ 47422, 47423. Аналитический учет осуществляется в разрезе Банков-контрагентов.

3.3.8. Учет операций с драгоценными металлами производится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Ссуды в драгоценных металлах, полученные Банком от Банков-нерезидентов отражаются на лицевых счетах балансового счета первого порядка № 316 «Прочие привлеченные средства Банков-нерезидентов».

3.4. Операции кредитования юридических (в том числе банков) и физических лиц

3.4.1. Бухгалтерский учет операций кредитования осуществляется в соответствии со следующими нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»,
- Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»,
- Указанием Банка России от 27.07.2001 №1007-У «О порядке бухгалтерского учета операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах в договорах на предоставление/размещение денежных средств»,
- Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение № 254-П,
- Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение № 283-П),
- Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У "О формировании и размере резерва под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон",
- другими нормативными документами.

3.4.2. Задачи и приоритеты кредитной политики Банка, организация кредитной деятельности, управление кредитными рисками, условия кредитования заемщиков, в том числе требования к обеспечению, дополнительному обеспечению, страхованию обеспечения, формы типовых кредитных и обеспечительных договоров по видам заемщиков и кредитным продуктам, а также хранение оригиналов кредитных и обеспечительных договоров, порядок формирования кредитных досье определяются Кредитной политикой и внутренними нормативными документами Банка, регулирующими кредитную работу.

3.4.3. Банк осуществляет предоставление денежных средств юридическим (включая банки) и физическим лицам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте путем:

- разовой выдачи кредита,
- открытия кредитной линии,
- кредитования банковского счета клиента (расчетного, текущего, корреспондентского), то есть предоставления кредита в виде «овердрафт» при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента, если это предусмотрено договором банковского счета.

3.4.4. Учет предоставленных кредитов ведется бухгалтерским подразделением Банка на основании распоряжений подразделений Банка, осуществляющих операции по предоставлению денежных средств клиентам Банка.

3.4.5. Учет предоставленных кредитов ведется на балансовых счетах, соответствующих сроку размещения денежных средств по каждому договору.

Учет кредитов, предоставленных банкам, может вестись на балансовых счетах по учету депозитов, если генеральное соглашение с банком предусматривает размещение денежных средств как в форме кредита, так и в форме депозита, и для сделки выбрана форма депозита.

Учет средств, предоставленных клиенту в рамках кредитной линии, ведется по каждому траншу на балансовых счетах, соответствующих сроку размещения транша. В случае если сроки размещения траншей приходятся на один и тот же временной интервал, то допускается вести учет отдельных траншей на одном лицевом счете.

Учет предоставленных кредитов в виде «овердрафт» ведется на отдельных балансовых счетах.

3.4.6. Открытие ссудных счетов производится на основании заключаемых договоров/соглашений в дату фактического предоставления Банком денежных средств заемщику.

Открытие ссудного счета для кредитов, предоставленных в форме кредитной линии, производится в дату выдачи первого транша на основании полученной Банком первой письменной заявки клиента в рамках установленного лимита кредитования.

Открытия ссудного счета для кредита в виде «овердрафт» производится в дату внесения соглашения в автоматизированную систему Банка.

3.4.7. Незначительные по величине (в пределах до 0,5 % от величины собственных средств Банка) ссуды, предоставленные разным заемщикам и имеющие сходные характеристики кредитного риска, могут объединяться в портфели однородных ссуд.

Обеспечение по предоставленным кредитам

3.4.8. Обеспечение по предоставленным кредитам, в том числе по кредитным линиям, учитывается на внебалансовых счетах.

3.4.9. Поручительства, принятые Банком, учитываются на внебалансовых счетах 91414 «Полученные гарантии и поручительства» в сумме основного долга и срочных процентов за весь срок, на который предоставляется кредит, согласно условиям кредитного договора (в том числе по кредитным договорам на предоставление денежных средств на срок более одного года и по кредитам в форме овердрафт), если в договоре не указан предел ответственности поручителя.

По кредитам «до востребования» поручительство учитывается в сумме основного долга.

Если к кредитному договору заключены два и более договора поручительства, аналитический учет ведется в разрезе договоров поручительства в сумме согласно условиям договоров поручительства. Если в договорах поручительства не указано иное, условное обязательство по каждому договору поручительства учитывается в сумме основного долга и срочных процентов за весь срок действия кредитного договора.

Суммы принятых в обеспечение выданных кредитов поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера основного обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора.

3.4.10. Обеспечение по предоставленным кредитам, принятое Банком, учитывается по стоимости, определенной в договоре залога, на следующих внебалансовых счетах и в следующие сроки:

– *объекты недвижимости* учитываются на счете 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» после государственной регистрации договора ипотеки в установленном порядке;

Закладные по договорам ипотеки учитываются на счете 91311.

- *акции* учитываются на счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» в дату получения отчета депозитария о переводе бумаг по счетам депо в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии, в дату получения выписки из реестра ценных бумаг, подтверждающей произведенную запись об обременении в случае учета прав на ценные бумаги в системе ведения реестра;
- *векселя* учитываются на счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» при выдаче кредита.

При хранении принятого в заклад векселя в хранилище Банка вексель учитывается на счете депо 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии» до момента его выдачи.

- *драгоценные металлы* учитываются на счете 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам» при выдаче кредита;
- *другие виды имущества* учитываются на счете 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» при выдаче кредита.

3.4.11. Аналитический учет принятого обеспечения ведется в разрезе договоров по видам обеспечения.

Начисление процентных доходов по предоставленным кредитам

3.4.12. Начисление процентных доходов по предоставленным кредитам осуществляется в размере и в сроки, установленные договором. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое число дней в календарном году, равное 365/366 для резидентов РФ и равное 360 или 365/366 для нерезидентов РФ (в зависимости от того, законодательством какой страны стороны будут руководствоваться при начислении процентов по договору).

3.4.13. Процентные доходы признаются определенными к получению, если индивидуальная ссуда или портфель однородных ссуд классифицированы в I-II категории качества в соответствии с Положением № 254-П, и отражаются на балансовом счете 70601 по символу отчета о прибылях и убытках, соответствующему статусу заемщика.

Требования по получению признанных процентных доходов учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 47427 «Требования по получению процентов» и 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

3.4.14. По индивидуальным ссудам, ПОС, классифицированным в III-V категории качества, получение доходов признается неопределенным.

Проценты, неопределенные к получению, отражаются на внебалансовых счетах 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» и 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

3.4.15. В случае переклассификации ссудной задолженности из I-II категории качества в III-V категории качества в дату переклассификации проценты начисляются и относятся на доходы за период с даты последнего начисления по дату реклассификации включительно. Все ранее начисленные и отнесенные на счет доходов проценты по данной ссуде не сторнируются, а требования по получению указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае переклассификации ссудной задолженности из III-V категории качества в I-II категории качества в дату переклассификации проценты начисляются на

внебалансовых счетах за период с даты последнего начисления по дату переклассификации включительно. Затем в ту же дату вся сумма начисленных процентов по данной ссудной задолженности списывается с внебалансового учета и отражается на балансовых счетах по учету доходов и требований.

3.4.16. Отражение начисленных процентов на счетах бухгалтерского учета производится бухгалтерским подразделением Банка на основании распоряжений подразделений Банка, осуществляющих операции по предоставлению денежных средств клиентам Банка, в следующие сроки:

- в дату уплаты процентов, предусмотренную договором, за период с даты последнего начисления по дату уплаты;
- в последний рабочий день месяца, за период с даты последнего начисления по последнюю календарную дату месяца;
- в дату переклассификации ссудной задолженности из I-II категорий качества в III-V категории качества, и наоборот из III-V категорий качества в I-II категории качества, за период с даты последнего начисления по дату переклассификации ссудной задолженности.

3.4.17. Признание и отражение в бухгалтерском учете сумм комиссий, предусмотренных договорами на предоставление денежных средств, производится в порядке, аналогичном для признания и отражения процентных доходов. Комиссии по ссудам, классифицированным в III-V категории качества, на счетах бухгалтерского учета не отражаются, а учитываются внесистемно.

3.4.18. Требования по процентам и комиссиям, начисленные по ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, могут объединяться в портфели однородных требований.

Просроченная задолженность

3.4.19. При неисполнении заемщиком обязательств по погашению задолженности по основному долгу и/или по процентам в установленный срок в конце операционного дня, являющегося по договору датой уплаты процентов и/или погашения (возврата) основного долга, осуществляется перенос остатка непогашенной задолженности по основному долгу на балансовый счет 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам», а остатка непогашенной задолженности по процентам на балансовый счет 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

3.4.20. В случае, когда договором устанавливается повышенная ставка для процентов при нарушении условий своевременности возврата суммы основного долга, с даты нарушения срока погашения ссудной задолженности по дату погашения этой задолженности проценты начисляются только по повышенной ставке. При этом вся сумма полученных процентов, начисленных по повышенной ставке, относится на доходы по тому же символу отчета о прибылях и убытках, что и проценты, начисленные по ставке для срочной задолженности.

3.4.21. В случае, когда договором определены другие виды санкций при нарушении условий своевременности возврата суммы основного долга, начисление процентов продолжается по ставке, определенной договором для срочной задолженности, а сумма штрафов и неустоек за нарушение сроков исполнения обязательств учитывается внесистемно.

3.4.22. При пролонгации кредитного договора, по которому имеется просроченная задолженность, часть основного долга, учитываемая на балансовом счете 458, переносится на балансовый счет по учету срочной задолженности, соответствующий первоначальному сроку договора, а часть основного долга, учитываемая на балансовом

счете по учету срочной задолженности, переносится на балансовый счет по учету срочной задолженности, соответствующий новому сроку договора.

Условные обязательства кредитного характера

3.4.23. Условные обязательства кредитного характера, принятые на себя Банком, учитываются на внебалансовых счетах.

3.4.24. На счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» учитываются:

- *выданные банковские гарантии*, а также *дополнительные обязательства по гарантиям, выданным другими гарантами* либо в дату выдачи гарантии, либо в дату вступления гарантии в силу, либо в другую дату, прямо или косвенно определенную гарантией;
- *поручительства* либо в дату заключения договора поручительства, либо в другую дату, определенную условиями договора;
- *вексельные поручительства (аваль)* в дату оформления Банком гарантийной надписи на векселе или дополнительном листе (аллонже);
- *индоссаменты векселей* в дату оформления Банком передаточной надписи на оборотной стороне векселя или аллонже;
- *аккредитивы* (в части суммы, гарантированной Банком) в дату выставления аккредитива;
- *акцепты* в дату проставления Банком акцепта на расчетных документах клиента, если договором с клиентом предусмотрена возможность «овердрафта» по счету;
- *имущество*, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в дату передачи имущества.
- *андеррайтинговые обязательства* – обязательства выкупить ценные бумаги эмитента, вытекающие из выполнения Банком функции андеррайтера в отношении корпоративных ценных бумаг – учитываются в дату возникновения обязательства согласно условиям заключенного договора поручения или комиссии.

Аналитический учет на счете 91315 ведется по каждому заключенному договору и по видам обязательств.

3.4.25. На счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» учитываются:

- *не использованные клиентами кредитные линии* в дату открытия кредитной линии, определенную в кредитном договоре;

Аналитический учет по счету 91316 ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.

На счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» учитываются:

- *неиспользованные лимиты по кредитам в виде кредитной линии «под лимит задолженности»* в дату открытия кредитной линии, определенную в кредитном договоре;
- *неиспользованные лимиты по кредитам в виде «овердрафт»* в дату внесения соглашения об «овердрафте» в автоматизированную систему Банка;

3.4.26. Прочие обязательства кредитного характера отражаются на соответствующих внебалансовых счетах в дату заключения договора.

3.4.27. Обеспечение, полученное Банком по условным обязательствам кредитного характера, учитывается аналогично обеспечению, полученному Банком по предоставленным кредитам в соответствии с пунктом 3.4.10. Учетной политики Банка.

3.4.28. Условные обязательства кредитного характера, принятые на себя Банком по договорам на предоставление денежных средств, незначительные по величине (в

пределах до 0,5 % от величины собственных средств Банка) и имеющие сходные характеристики кредитного риска, могут объединяться в портфели однородных условных обязательств кредитного характера.

Формирование резервов на возможные потери

3.4.29. Формирование резервов на возможные потери по ссудам (в пределах суммы основного долга) осуществляется в соответствии с Положением № 254-П, а также внутренними нормативными документами Банка.

Формирование резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, по требованиям по процентным и комиссионным доходам по кредитным требованиям осуществляется в соответствии с Положением № 283-П, а также внутренними нормативными документами Банка.

3.4.30. Отражение в бухгалтерском учете операций по созданию и корректировке резервов проводится подразделением, осуществляющим бухгалтерский учет кредитных операций Банка, на основании распоряжения уполномоченного органа Банка, утверждающего классификацию кредитного риска.

3.4.31. Отражение в бухгалтерском учете операций по созданию резерва проводится Банком в дату отражения ссудной задолженности (требований, условных обязательств) на счетах бухгалтерского учета. Корректировка (увеличение или уменьшение) величины резерва осуществляется в дату изменения уровня кредитного риска и в последний рабочий день месяца.

Отражение в бухгалтерском учете операций по восстановлению резерва осуществляется при списании ссудной задолженности (требований, условных обязательств) со счетов бухгалтерского учета.

По ссудной задолженности (требованиям, условным обязательствам), включенной в портфель по принципу однородности, резерв создается, корректируется и восстанавливается в последний рабочий день месяца.

3.4.32. Учет резервов ведется в валюте Российской Федерации на специальных счетах "Резервы на возможные потери", открываемых на соответствующих пассивных балансовых счетах. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов "Резервы на возможные потери" в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов "Резервы на возможные потери" в корреспонденции со счетом по учету доходов.

3.4.33. Аналитический учет резервов ведется по каждой ссудной задолженности, требованию, условному обязательству кредитного характера, а также по каждому портфелю.

Учет резерва по ссудам, включенным в портфель однородных ссуд и отражаемым на разных балансовых счетах первого порядка, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждом балансовом счете первого порядка, на котором учитывается ссудная задолженность, включенная в этот портфель однородных ссуд.

3.4.34. При переносе на счета по учету просроченной задолженности остатка непогашенной задолженности по основному долгу и/или по процентам одновременно производится перенос резервов на соответствующие балансовые счета по учету просроченной задолженности.

3.4.35. Филиалы Банка самостоятельно отражают в своих балансах операции по созданию, корректировке и списанию резервов на возможные потери по кредитным операциям филиала.

3.5. Факторинговые операции

3.5.1. Бухгалтерский учет операций финансирования под уступку денежного требования (факторинг) осуществляется в соответствии с Положением № 302-П и внутренними нормативными документами Банка.

3.5.2. Право требования отражается на балансовом счете № 47803 «Права требования, приобретенные договорам финансирования под уступку денежного требования» в дату получения от клиента предусмотренных договором факторинга документов, подтверждающих сумму финансирования. При этом обязательства Банка по финансированию учитываются на балансовом счете № 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

В целях контроля за полнотой погашения должником обязательств по договору факторинга сумма основного долга, проценты, неустойки (штрафы, пени) учитываются на внебалансовом счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

Аналитический учет на счетах 47803 и 91418 ведется по каждому заключенному договору.

3.5.3. Комиссионные доходы по договорам факторинга, рассчитываемые исходя из процентной ставки и срока финансирования, отражаются в бухгалтерском учете аналогично процентным доходам. Требования по уплате таких комиссий, начисленных по денежным требованиям, классифицированным в I, II категории качества, учитываются на балансовом счете № 47423, а доходы отражаются по символу 12401 «Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования». Требования по уплате комиссий, начисленных по денежным требованиям, классифицированным в III – V категории качества, учитываются на балансовом счете № 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам».

Комиссионные доходы по договорам факторинга, размер которых не зависит от срока финансирования, отражаются в дату оказания услуги на счете № 47423, если денежные требования классифицированы в I, II категориям качества. В случае если на дату оказания услуги денежные требования классифицированы в III – V категории качества, указанные комиссии учитываются внесистемно и относятся на счета доходов по факту оплаты.

3.5.4. По денежным требованиям по факторинговым операциям формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 254-П и внутренними нормативными документами Банка в порядке и сроки, установленные для формирования резервов на возможные потери по ссудам.

3.6. Привлечение во вклады и депозиты денежных средств юридических и физических лиц

3.1. Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Указанием Банка России от 27.07.2001 № 1007-У «О порядке бухгалтерского учета операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах в договорах на предоставление/размещение денежных средств» и другими нормативными документами.

3.2. Срок привлечения денежных средств в целях выбора балансового счета второго порядка определяется из фактического количества календарных дней, на которое привлекаются денежные средства.

Определение срока вклада (депозита) при его автоматической пролонгации (в случаях, когда юридическое или физическое лицо не требует возврата суммы вклада или депозита в установленный срок) зависит от условий договора. Если в соответствии с условиями договор считается заново заключенным и/или срок рассчитывается заново со дня, следующего за днем окончания договора, перенос суммы депозита на новый счет не производится.

3.3. Начисление процентов по вкладам физических лиц производится в соответствии со ст.839 Гражданского Кодекса РФ.

Учет процентов, начисленных на остатки средств на расчетных счетах физических лиц, осуществляется на счете № 47411.

Начисление процентов по депозитам юридических лиц производится в соответствии с договором, заключенным между Банком и клиентом.

Процентные расходы по привлеченным средствам считаются определенным к оплате во всех случаях.

Процентные расходы начисляются и относятся на счета расходов:

- на даты выплат процентов/причисления сумм процентов к сумме вклада/депозита, указанные в договорах вклада/депозита, за период с первого календарного дня по дату выплаты процентов;
- в последний календарный рабочий день месяца, за период с предыдущей даты начисления или первого календарного дня месяца по последний календарный день месяца.

Процентные расходы относятся на лицевые счета расходов по символам, соответствующим статусу Клиента и направлением его основной деятельности.

В случае, если договорам вклада/депозита предусмотрено пересматривать ставку процента в случае досрочного востребования суммы вклада/депозита клиентом Банка, суммы процентов, излишне отнесенных на счета расходов в текущем году, сторнируются со счета 70606. В период подготовки годового отчета суммы процентов, излишне отнесенных на расходы в прошлом году, сторнируется со счета 70706, а сумма процентов, излишне отнесенная на расходы в периоде, предшествующем прошлому году, восстанавливаются на счете 70601 по символу 17201. В период после сдачи годового отчета суммы процентов, излишне отнесенные на расходы в прошлые годы, восстанавливаются на счете 70601 по символу 17201.

3.7. Операции с ценными бумагами

3.7.1 Активные операции с ценными бумагами (кроме векселей)

Классификация ценных бумаг

3.7.1.1. Учет вложений в ценные бумаги зависит от категории, в которую классифицирована ценная бумага в момент ее первоначального признания. Категория, в которую может быть классифицирована ценная бумага, зависит от целей приобретения ценной бумаги.

Переклассификация ценных бумаг может быть осуществлена с учетом ряда ограничений, установленных законодательством, на основании решения Финансового комитета Банка по распоряжению Заместителя Председателя Правления, курирующего инвестиционное направление деятельности Банка.

3.7.1.2. Основанием для надежного определения *справедливой стоимости* ценной бумаги является включение ее в котировальный лист организатора торговли. При

определении текущей справедливой стоимости (далее – ТСС) ценной бумаги используется средневзвешенная цена, рассчитываемая организатором торговли (имеющим соответствующую лицензию) по итогам торгов за день в соответствии с правилами, утвержденными организатором торгов и нормативными актами Федеральной службы по финансовым рынкам.

При отсутствии средневзвешенной цены по итогам торгов в качестве надежно определенной ТСС принимается средневзвешенная цена, установленная по итогам ближайшего торгового дня, предшествующего дате определения ТСС.

Если по одной и той же ценной бумаге средневзвешенная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, Банк для определения ТСС использует средневзвешенные цены, исходя из приоритета, установленного Банком для организаторов торговли, а именно:

1. ММВБ;
2. фондовая биржа РТС;
3. другой организатор торговли.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, справедливая стоимость устанавливается как средневзвешенная цена, рассчитанная биржей, к торгам на которой Банк имеет доступ непосредственно либо через брокера, и раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

3.7.1.3. В категорию ***«Имеющиеся в наличии для продажи» (далее – категория 2)*** по умолчанию классифицируются все приобретаемые ценные бумаги, ТСС которых может быть надежно определена, и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Ценные бумаги, классифицированные в категорию 2, учитываются на балансовых счетах 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категорию 2, не могут быть переклассифицированы в категории 1, 3 и 4 и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат за исключением случаев:

- переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, при условии, что эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;
- переклассификации долевых ценных бумаг в категорию 4 при условии приобретения пакетов акций дочерних и зависимых акционерных обществ до достижения количества акций, позволяющего осуществлять контроль над акционерным обществом или оказывать существенное влияние на деятельность акционерного общества;
- переклассификации долговых обязательств в категорию 3 с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов или расходов от операций с приобретенными ценными бумагами).

3.7.1.4. В категорию ***«Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (далее – категория 1)*** классифицируются ценные бумаги, ТСС которых может быть надежно определена, и при первоначальном признании оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). В категорию 1 ценные бумаги классифицируются на основании решения Финансового комитета Банка по распоряжению Заместителя Председателя Правления, курирующего инвестиционное направление деятельности Банка.

Ценные бумаги, классифицированные в категорию 1, учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль

или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категорию 1, не могут быть переклассифицированы в другие категории и перенесены на другие балансовые счета первого порядка за исключением случаев:

- переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, при условии, что эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;
- переклассификации долевых ценных бумаг в категорию 4 при условии приобретения пакетов акций дочерних и зависимых акционерных обществ до достижения количества акций, позволяющего осуществлять контроль над акционерным обществом или оказывать существенное влияние на деятельность акционерного общества.

3.7.1.5. В категорию ***«Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» (далее – категория 3)*** классифицируются долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения). В категорию 3 ценные бумаги классифицируются на основании решения Финансового комитета Банка по распоряжению Заместителя Председателя Правления, курирующего инвестиционное направление деятельности Банка.

Ценные бумаги, классифицированные в категорию 3, учитываются на балансовых счетах 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать в категорию 3 долговые обязательства из категории 2 с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов или расходов от операций с приобретенными ценными бумагами). Банк не вправе переклассифицировать в категорию 3 ценные бумаги из категории 1.

Отражение операций по выбытию (реализации) ценных бумаг категории 3, кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории 3 в категорию 2 с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

a). в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

b). в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

c). в целях реализации в объеме, не превышающем 10 % от общей стоимости долговых обязательств категории 3.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк осуществляет переклассификацию всех долговых обязательств категории 3 в категорию 2 с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка. При этом Банк не может формировать категорию 3 в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

3.7.1.6. В категорию ***«Долевые ценные бумаги дочерних и зависимых акционерных обществ» (далее – категория 4)*** классифицируются инвестиции в акции, позволяющие осуществлять контроль над акционерным обществом или оказывать существенное влияние на деятельность акционерного общества. В частности, в категории 4 классифицируются ценные бумаги, объем которых превышает 20% от общего объема голосующих акций акционерного общества, акции которого приобретаются Банком. В категорию 4 ценные бумаги классифицируются на основании решения Финансового комитета Банка по распоряжению Заместителя Председателя Правления, курирующего инвестиционное направление деятельности Банка.

Ценные бумаги, классифицированные в категорию 4, учитываются на балансовых счетах 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

При утрате контроля или существенного влияния в акционерном обществе, а также при изменении цели приобретения долевые ценные бумаги из портфеля контроля могут быть переклассифицированы в категории 1 или 2.

3.7.1.7. Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска 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), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Учет вложений в ценные бумаги после первоначального признания

3.7.1.8. Вложения в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по ТСС либо путем создания резервов на возможные потери.

По ТСС переоцениваются ценные бумаги, классифицированные в категорию 1 и в категорию 2. В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг категории 2 и при наличии признаков их обесценения, переоценка ценных бумаг этой категории не производится, а формируются резервы на возможные потери. Под ценные бумаги категории 1 резервы на возможные потери не формируются.

Ценные бумаги, классифицированные в категории 3 и 4, а также долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

3.7.1.9. Положительная *переоценка* определяется как превышение ТСС ценных бумаг данного выпуска над их балансовой стоимостью (далее – БС). Отрицательная переоценка определяется как превышение БС ценных бумаг данного выпуска над их ТСС.

Под БС ценных бумаг данного выпуска понимается балансовый показатель, определяемый как совокупность следующих величин:

- цена сделки по приобретению ценных бумаг,
- существенная сумма дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг,
- сумма процентного (купонного) дохода начисленного (уплаченного),
- сумма дисконта начисленного,
- сумма переоценки ценных бумаг на начало операционного дня.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент указанных величин по официальному курсу на дату проведения переоценки.

3.7.1.10. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг ведется на балансовых счетах № 50120, 50220, 50620, 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» и № 50121, 50221, 50621, 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» (далее – Счета переоценки). Бухгалтерский учет ведется в валюте Российской Федерации.

Аналитический учет на Счетах переоценки ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). А по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим

международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг производится ежедневно в конце операционного дня при любом изменении ТСС, критерии существенности изменения ТСС ценных бумаг Банком не устанавливаются. При этом переоценивается остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению, выбытию и переклассификации ценных бумаг.

3.7.1.11. Формирование (корректировка) *резерва на возможные потери* производится в дату выбытия ценной бумаги и в последний рабочий день месяца в соответствии с утвержденным в Банке «Положением о порядке формирования в АКБ «СОЮЗ» (ОАО) резервов на возможные потери, в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006г.».

Аналитический учет на счетах резервов на возможные потери ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). А по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

При невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, вложения в ценную бумагу списываются с учета за счет резерва, сформированного под вложения в эту ценную бумагу.

3.7.1.12. По долговым обязательствам, по которым предусмотрены дополнительные выплаты в виде процента, исчисляемого к номинальной стоимости долгового обязательства (далее – ПКД), производится начисление и отражение на счетах бухгалтерского учета процентных доходов.

Бухгалтерский учет начисленных и полученных ПКД ведется на отдельном лицевом счете, открываемом на том же балансовом счете второго порядка, на котором ведется учет вложений в ценную бумагу, с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон). Суммы ПКД, входящие в цену приобретения долговых обязательств, учитываются на том же лицевом счете, на котором ведется учет вложений в ценные бумаги.

3.7.1.13. При приобретении долгового обязательства по цене ниже его номинальной стоимости сумма дисконта начисляется в течение срока его обращения равномерно, по мере причитающегося по нему в соответствии с условиями выпуска дохода. Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном лицевом, открываемом на том же балансовом счете второго порядка, на котором ведется учет вложений в ценную бумагу, с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

3.7.1.14. Аналитический учет ПКД и дисконта по долговым обязательствам ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). А по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

3.7.1.15. Признание дохода (ПКД и дисконта) производится в соответствии с критериями признания процентного дохода. Получение дохода признается определенным при оценке долговых обязательств в I или II категорию качества

активов. По долговым обязательствам, оцененным в III – V категорию качества активов, получение дохода признается неопределенным.

Дисконт при частичном погашении номинала по долговым обязательствам с амортизацией долга начисляется пропорционально сумме частичного погашения, приходящейся на соответствующий период, определенный условиями выпуска.

Отражение в бухгалтерском учете сумм ПКД и дисконта производится Банком ежедневно.

Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг

3.7.1.16. В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию (в том числе мены) ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Датой совершения операции по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода права на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки).

Для документарных ценных бумаг переход прав на ценную бумагу осуществляется:

- в момент передачи сертификата приобретателю на основании акта приема-передачи ценной бумаги при условии хранения сертификата у ее владельца;
- в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя при условии хранения сертификата в депозитарии.

Для бездокументарных ценных бумаг датой перехода прав является дата внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя в системе ведения Реестра, либо внесения приходной записи по счету депо приобретателя в Депозитарии.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

3.7.1.17. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные операции». При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) отражается на балансовом счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.

При этом по срочным сделкам, отраженным на счетах главы Г, при наличии оснований формируется резерв на возможные потери в соответствии с «Положением о порядке формирования в АКБ «СОЮЗ» (ОАО) резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006г.». Под требования, учтенные на счете 47408, при наличии оснований также формируется резерв на возможные потери в соответствии с порядком, утвержденным Банком.

Операции и сделки, по которым переход прав и расчеты осуществляются в один день, отражаются в бухгалтерском учете с использованием балансовых счетов № 47407, 47408.

3.7.1.18. Операции и сделки с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках профессиональным участником, отражаются на балансовых счетах № 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

3.7.1.19. В случае неисполнения контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) сумма неисполненных контрагентом требований в конце операционного дня переносится на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской), как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

Сумма обязательств Банка, в случае неисполнения в установленный условиями договора (сделки) срок, в конце операционного дня переносится на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности, как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам.

3.7.1.20. Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

По дебету счета выбытия (реализации) списывается стоимость ценной бумаги (по ценным бумагам категории 2 – с учетом переоценки). По кредиту счета выбытия (реализации) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором (сделкой).

Аналитический учет на счетах реализации ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска 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), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам категории 2 – с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

3.7.1.21. Если по операциям мены ценных бумаг цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то получаемая взамен ценная бумага отражается по ТСС. При неравноценном обмене сумма, подлежащая доплате (получению), отражается по дебету (кредиту) счета по учету выбытия (реализации) в корреспонденции со счетами по учету обязательств (требований) кредитной организации по прочим операциям.

3.7.1.22. Операции по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете отдельно (вначале операции по приобретению, затем – по реализации). Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг не производится.

3.7.1.23. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) Банк применяет *способ ФИФО*. Под способом ФИФО понимается списание с учета ценных бумаг одного выпуска в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

3.7.1.24. К *затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией)* ценных бумаг относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги (к таким затратам можно отнести комиссии Регистратора, Депозитария за регистрацию перехода прав собственности на ценную бумагу);

- вознаграждения, уплачиваемые посредникам (к таким затратам можно отнести комиссию брокеров за осуществление операций приобретения и выбытия (реализации) ценных бумаг);
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок (к таким затратам можно отнести комиссию ММВБ за осуществление операций приобретения и выбытия (реализации) ценных бумаг).

3.7.1.25. Затраты, связанные с приобретением ценной бумаги, признаются существенными, если сумма затрат превышает 5% от стоимости ценной бумаги в момент ее первоначального признания.

В случае несущественности величины затрат на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в момент принятия на учет ценных бумаг.

В случае, когда Банк не уверен в сумме планируемых затрат на приобретение ценных бумаг, затраты, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг». Банк агрегирует все затраты, связанные с приобретением ценных бумаг по договору (сделке), на балансовом счете № 50905, оценивает накопленную сумму затрат и применяет принцип существенности к накопленной сумме. Далее эти затраты отражаются как операционные расходы (в случае несущественности понесенных затрат), либо стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги на дату приобретения ценных бумаг. При необходимости формируется резерв на возможные потери на балансовом счете № 50908.

В случае, когда Банк может быть уверен в сумме планируемых затрат на приобретение ценных бумаг по договору (сделке), и сумма их может быть признана как несущественная, то Банк отражает эти затраты как операционные расходы без учета на балансовом счете № 50905.

Стоимость предварительных затрат относится на операционные расходы, если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг.

3.7.1.26. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

3.7.1.27. Если затраты, связанные с приобретением и выбытием 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 кроскурсу, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

3.7.1.28. По операциям приобретения и реализации ценных бумаг категории 1, совершаемым Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет, списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, на расходы методом «в целом по портфелю» не производится, и по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» не отражается.

Принципы отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе

3.7.1.29. Операции, совершаемые Банком на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции, совершаемые на возвратной основе) отражаются в бухгалтерском учете как:

- *операции займа ценных бумаг*, если условиями договора предусмотрена передача первоначальным продавцом в собственность первоначального покупателя ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами;
- *операции по предоставлению (привлечению) денежных средств*, если условиями договора предусмотрено предоставление первоначальным покупателем денежных средств, обеспеченное передачей первоначальным продавцом права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами.

Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условия договора не позволяют определенно установить его существо, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг.

3.7.1.30. Операции, совершаемые на возвратной основе, по которым срок исполнения второй части сделки приходится на период после 31 декабря года, следующего за годом заключения договора (сделки), отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг.

3.7.1.31. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумаги.

Происходит ли переход всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой, при проведении операций, совершаемых на возвратной основе, определяется из условий договора (сделки).

3.7.1.32. В случае если при приобретении ценных бумаг Банк приобретает право на получение всех доходов (купоны, дивиденды и т.п.), выплачиваемых эмитентом по этим ценным бумагам, и Банк несет все риски, связанные с обесценением этих ценных бумаг, то Банк осуществляет признание этих ценных бумаг. При невыполнении целиком или частично одного из указанных условий Банк не осуществляет признание ценных бумаг, а учет приобретенных ценных бумаг ведется на внебалансовом счете № 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

В случае если при продаже ценных бумаг за Банком сохраняется право на получение всех доходов (купоны, дивиденды и т.п.), выплачиваемых эмитентом по этим ценным бумагам, и Банк продолжает нести все риски, связанные с обесценением этих ценных бумаг, то Банк не прекращает признания этих ценных бумаг. При невыполнении целиком или частично одного из указанных условий Банк прекращает признание ценных бумаг, и учет проданных ценных бумаг ведется на счетах прочих размещенных средств.

В случае если из условий сделки невозможно сделать вывод о том, к кому переходят все риски и экономические выгоды при переходе прав на ценные бумаги, в том числе отсутствует договоренность относительно выплаты доходов, Банк не прекращает

признаются ценных бумаг при их продаже, и не признает ценные бумаги при их покупке.

3.7.2 Операции с учтенными векселями

3.7.2.1. Учетная политика Банка в отношении активных операций с векселями строится на основе Положения № 302-П и внутренних документов Банка.

3.7.2.2. Векселя учитываются по покупной стоимости на счетах бухгалтерского учета, соответствующих срокам погашения векселей.

Векселя сроком *«на определенный день»* и *«во столько-то времени от составления»* (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей.

Векселя со сроком *«по предъявлении»* учитываются на счетах до востребования.

Векселя со сроком *«во столько-то времени от предъявления»* учитываются на счетах до востребования, а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

Векселя со сроком *«по предъявлении, но не ранее определенного срока»* учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

3.7.2.3. Вексель, выписанный в иностранной валюте, но в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, подлежащий оплате в рублях, учитывается в рублях (валюта обязательства не совпадает с валютой номинала).

Вексель, выписанный в иностранной валюте и в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации подлежащий оплате в этой иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте, в которой выписан (валюта номинала совпадает с валютой обязательства).

Вексель, имеющий оговорку эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, учитывается в валюте эффективной оговорки (валюте обязательства), если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации (валюта обязательства не совпадает с валютой номинала).

3.7.2.4. Аналитический учет учтенных векселей по счетам 51201-51209 – 51901-51909 осуществляется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

учтенные векселя, отосланные на инкассо – учитываются простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, которые отосланы на инкассо в другие кредитные организации для предъявления к платежу;

учтенные векселя, не акцептованные плательщиком – учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, не акцептованные плательщиком;

учтенные векселя, отосланные для получения акцепта – учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, не акцептованные плательщиком, которые отосланы Банком для получения акцепта в другие кредитные организации;

учтенные векселя – учитываются простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле кредитной организации, не отосланные на инкассо;

начисленный процентный доход – учитывается процентный доход, начисленный по учтенным векселям;

начисленный дисконт – учитывается дисконт, начисленный по учтенным векселям.

3.7.2.5. Отражение начисленных процентов и дисконтов по векселям на отдельных лицевых счетах производится бухгалтерским подразделением Банка на основании распоряжений подразделений Банка, осуществляющих операции с учтенными векселями, в следующие сроки:

- в дату уплаты процентов, предусмотренную векселем, за период с даты последнего начисления процентов по дату уплаты;
- в дату погашения векселя за период с даты последнего начисления дисконта по дату погашения векселя
- в последний рабочий день месяца, за период с даты последнего начисления по последнюю календарную дату месяца.

При этом проценты и дисконты по векселям, классифицированным в I-II категорию качества, зачисляются в доходы Банка на балансовый счет 70601, а по векселям, классифицированным в III-IV категорию, отражаются требования по выплате процентного/дисконтного дохода на балансовом счете № 50408 «Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения». Аналитический учет на счете № 50408 ведется по процентам и дисконтам в разрезе векселедателей простых векселей и акцептантов переводных векселей.

Не выше, чем в III категорию качества классифицируются:

- векселя «по предъявлении», которые учитываются на балансе Банка свыше 20 календарных дней;
- векселя, по которым совокупная величина обязательств векселедателя превышает 25 процентов чистых активов (собственных средств (капитала) векселедателя). Совокупная величина обязательств векселедателя определяется как задолженность векселедателя либо солидарно обязанного лица по учтенным Банком векселям, а также по иным предоставленным векселедателю ссудам;
- векселя, полученные в виде отступного или новации.

В случае реклассификации векселя в I-II категорию качества из III категории качества вся сумма начисленного процентного/дисконтного дохода зачисляется в доходы Банка на счет 70601 в день реклассификации.

3.7.2.6. Операции купли-продажи векселей (в том числе срочные) и их погашение отражаются в соответствии с общими принципами, изложенными в пункте 3.6.1, а также с учетом требований пункта 3.12. Учетной политики Банка.

Операции по продаже или погашению векселей отражаются в бухгалтерском учете с использованием счета 61210 «Выбытие реализация ценных бумаг». Погашение векселей, отосланных на инкассо, может осуществляться, минуя счета по учету выбытия (реализации) векселей.

3.7.2.7. При несовпадении оговоренных договором даты поставки векселя и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные операции». При наступлении первой по сроку даты (поставки векселя или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) отражается на балансовом счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.

При этом по срочным сделкам, отраженным на счетах главы Г, при наличии оснований формируется резерв на возможные потери в соответствии с «Положением о порядке формирования в АКБ «СОЮЗ» (ОАО) резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006г.». Под требования, учтенные на счете 47408, при наличии оснований также формируется резерв на возможные потери в соответствии с порядком, утвержденным Банком.

Операции и сделки, по которым поставка векселя и расчеты осуществляются в один день, отражаются в бухгалтерском учете с использованием балансовых счетов № 47407, 47408.

3.7.2.8. По учтенным векселям формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а также внутренними нормативными документами Банка.

Отражение в бухгалтерском учете операций по созданию и корректировке величины резервов осуществляется по распоряжению, направленному подразделению, осуществляющему бухгалтерский учет векселей, в последний рабочий день отчетного периода.

Аналитический учет резервов ведется аналогично учету приобретенных векселей.

3.7.2.9. При неисполнении векселедателем обязательств по векселю при его предъявлении Банком учет векселей переносится на балансовые счета № 51209 - 51909 «Векселя, не оплаченные в срок и не опротестованные» на следующий день после предъявления векселей к оплате (подписания акта приемки – передачи векселя), если Банк как векселедержатель не оформил протест в неплатеже. В случае вынесения протеста в неплатеже по установленной форме в указанный срок учет векселей переносится на балансовые счета № 51208 - 51908 «Векселя, не оплаченные в срок и опротестованные».

Списание нереальных к погашению векселей происходит за счет созданного резерва в соответствии с установленным во внутренних документах Банка порядком.

При признании векселя безнадежным к взысканию учтенная на счете 50408 сумма списывается с учета в корреспонденции со счетами по учету учтенных векселей, не оплаченных в срок.

3.7.3 Операции с выпущенными ценными бумагами

3.7.3.1. Бухгалтерский учет операций с векселями осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 302-П, а также внутренними нормативными документами.

Бухгалтерский учет собственных векселей Банка ведется на балансовом счете № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты». Аналитический учет по этим счетам осуществляется по каждому выпущенному векселю.

Сумма дисконта по выпущенным собственным векселям учитывается на счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части приходящейся на выкупаемые ценные бумаги, списывается в корреспонденции со счетами по учету выпущенных ценных бумаг либо со счетами по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Аналитический учет по счету 52503 осуществляется по каждому векселю.

Сумма обязательств по начисленным процентам по выпущенным векселям отражается на балансовом счете № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам». При окончании срока обращения векселя сумма начисленных процентов переносится на балансовый счет № 52406 «Векселя к исполнению».

В случае досрочного погашения векселя сумма излишне отнесенных на расходы процентов по векселю восстанавливается на счет доходов по символу 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами».

Аналитический учет по счету 52501 осуществляется по каждому векселю.

Сумма дисконтов и начисленных процентов отражается по счету расходов по символу 21804 «Процентные расходы по выпущенным векселям».

Операции мены собственных векселей производится с использованием балансового счета № 52406 «Векселя к исполнению».

Аналитический учет по балансовому счету 52406 осуществляется по каждому векселю.

Аналитический учет по внебалансовому счету № 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» осуществляется по каждому векселю.

3.7.3.2. Бухгалтерский учет собственных облигаций ведется на балансовых счетах № 52001-52006 «Выпущенные облигации». Аналитический учет по этим счетам ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Доход, полученный при размещении собственных облигаций, относится на лицевые счета по символу 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами».

Дисконт по собственным облигациям отражается на счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» и относится на расходы:

- ежемесячно в последний день месяца, за период с даты размещения (начала текущего месяца) по последний календарный день текущего месяца;
- в дату выкупа или погашения облигации, за период с начала текущего месяца.

Купонный расход отражается на счете 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» в корреспонденции со счетом расходов:

-ежемесячно, в последний рабочий день текущего месяца за период либо с начала с даты размещения или даты выплаты купона, или начала месяца по последний календарный день месяца;

- в дату предшествующую дате погашения купона, за период с начала месяца.

В последний рабочий день, предшествующий дате выплаты купона, сумма со счета 52501 переносится на балансовый счет № 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям». Аналитический учет по счету 52407 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Аналитический учет по счетам 52501, 52503 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Расходы по выплате купона, дисконта относятся на лицевые счета по символу 21801 «Процентные расходы по выпущенным облигациям».

При досрочном выкупе собственных облигаций финансовый результат от операции определяется после отнесения на счета расходов всех расходов по купонам и дисконтам, приходящимся на дату выкупа.

Доход относится на лицевой счет доходов по символу 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами». Убыток на счета расходов по символу 23201 «Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами».

При повторном размещении собственные облигации отражаются на балансовых счетах по учету выпущенных облигаций по срокам, оставшимся от момента совершения этой операции до даты погашения облигаций.

3.8. Операции доверительного управления

Операции Банка как доверительного управляющего

3.8.1. Операции доверительного управления выполняются Банком на основе заключенных договоров доверительного управления имуществом. Банк, являясь доверительным управляющим по такому договору, получая на определенный срок имущество в управление, осуществляет управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Договор доверительного управления имуществом может предусматривать управление имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя) без объединения имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс с имуществом других лиц (индивидуальный договор

доверительного управления) или с объединением имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс (общий фонд банковского управления) наряду с имуществом других лиц.

3.8.2. Банк может принимать в доверительное управление денежные средства в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, ценные бумаги, природные драгоценные камни и драгоценные металлы, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам Российской Федерации на правах собственности.

Банк не может выдавать кредиты (займы) за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, а также получать кредиты (займы) в качестве доверительного управляющего.

3.8.3. Имущество, полученное Банком в доверительное управление, обособляется от собственного имущества Банка.

Для ведения учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление Банк использует счета главы Б «Счета доверительного управления» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

3.8.4. Бухгалтерский учет операций доверительного управления осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.07.1997 № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации» и внутренними нормативными документами Банка.

3.8.5. Операции по доверительному управлению, совершаемые Банком как доверительным управляющим учитываются на отдельном балансе, составляемом по каждому индивидуальному договору доверительного управления и по каждому Общему фонду банковского управления. На основании отдельных балансов по договорам составляется ежедневный сводный баланс по доверительному управлению.

Операции Банка как учредителя доверительного управления

3.8.6. Выступая в качестве учредителя управления, Банк имеет право передавать в доверительное управление ценные бумаги, природные драгоценные камни и драгоценные металлы, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам Российской Федерации на правах собственности.

3.8.7. Переданное Банком в доверительное управление активы учитывается на балансовом счете № 47901 «Активы, переданные в доверительное управление» по балансовой стоимости переданных активов, по которой они числились на дату вступления договора доверительного управления в силу.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам переданных в доверительное управление активов и по каждому договору доверительного управления или ОФБУ.

Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются на счете № 47901 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов (символа 16304, 25301).

Возврат активов из доверительного управления и их оценка осуществляются в соответствии с условиями договора доверительного управления.

3.8.8. В случае полного или частичного невозврата активов в срок, установленный договором доверительного управления, стоимость невозвращенных активов в конце операционного дня переносится на счета по учету просроченной задолженности по прочим (иным) размещенным средствам.

3.8.9. По активам, переданным в доверительное управление формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

3.9. Депозитарные операции

3.9.1. Депозитарная деятельность в Банке осуществляется в соответствии с законодательством, регулирующим депозитарную деятельность, и внутренними нормативными документами Банка.

3.9.2. Учет депозитарных операций осуществляет Депозитарий Банка.

3.9.3. Депозитарный учет ведется в штуках на счетах Главы Д «Счета Депо» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

3.9.4. На счетах депо отражаются депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленных законодательством Российской Федерации формы и порядка.

3.9.5. На счетах депо учитываются ценные бумаги, переданные Банку ее клиентами:
- для хранения и (или) учета;
- для осуществления доверительного управления;
- для осуществления брокерских операций;
- для осуществления иных операций;
- а также ценные бумаги, принадлежащие самому Банку на праве собственности или ином вещном праве.

3.9.6. В аналитическом учете ведутся счета депо депонентов и счета депо мест хранения. На лицевом счете депо учитываются ценные бумаги одного выпуска с одинаковым набором допустимых депозитарных операций.

3.10. Операции с имуществом Банка

3.10.1. Бухгалтерский учет операций с имуществом Банка основывается на Положении № 302-П и других нормативных документах Банка России и Российской Федерации.

Учет операций с имуществом Банка, оформление документов при поступлении, внутреннем перемещении и выбытии имущества осуществляется в соответствии с Положением «О бухгалтерском учете имущества Банка в АКБ «СОЮЗ» (ОАО)», проведение инвентаризации имущества Банка осуществляется в соответствии с «Порядком проведения инвентаризации имущества и финансовых активов АКБ «СОЮЗ» (ОАО)», документооборот, формы и порядок заполнения соответствующих первичных документов, порядок проведения сверки данных бухгалтерского учета с данными складского учета закреплены в Положении «Об организации материального учёта в АКБ «СОЮЗ» (ОАО)».

3.10.2. К имуществу Банка относятся предметы основных средств, нематериальные активы и материальные запасы, принадлежащие Банку на праве собственности.

Основные средства

3.10.3. В целях бухгалтерского учета основными средствами признается имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью выше 20 000 рублей (без учета НДС). К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости.

3.10.4. Основные средства подразделяются на основные средства производственного и непроизводственного назначения.

К основным средствам производственного назначения относятся основные средства, используемые для осуществления банковской деятельности, управления Банком, а

также оборудование, предусмотренное санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. К основным средствам производственного назначения относятся автомобили Банка, а также капитальные вложения в отделимые улучшения арендованных объектов основных средств производственного назначения, если договором аренды не предусмотрено иное.

К основным средствам непроизводственного назначения относятся основные средства, относящиеся к объектам социально-культурного назначения, отдыха и досуга работников Банка. К основным средствам непроизводственного назначения относятся также капитальные вложения в отделимые улучшения арендованных объектов основных средств непроизводственного назначения, если договором аренды не предусмотрено иное.

3.10.5. Первоначальной стоимостью основных средств, включая бывшие в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, в том числе:

- суммы (без НДС), уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы (без НДС), уплачиваемые организациям за осуществление работ по договорам строительного подряда и иным договорам;
- суммы (без НДС), уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на приобретаемое имущество;
- таможенные пошлины;
- суммы (без НДС) расходов на доставку;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением имущества.

3.10.6. Первоначальная стоимость основных средств не подлежит изменению за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Первоначальная стоимость основных средств может изменяться в результате переоценки основных средств. Увеличение стоимости основных средств в результате переоценки учитывается на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке». Аналитический учет на счете 10601 ведется в разрезе календарных лет, в которых проводилась переоценка основных средств.

На увеличение стоимости основных средств относятся затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств.

Затраты на ремонт объектов основных средств не увеличивают их первоначальную стоимость.

3.10.7. Затраты на создание (изготовление), приобретение основных средств до ввода их в эксплуатацию учитываются на балансовом счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». Аналитический учет на счете 607 ведется по каждому объекту.

3.10.8. Учет основных средств, введенных в эксплуатацию, осуществляется на балансовом счете № 604 «Основные средства» по стоимости приобретения, не включая сумму НДС.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для

выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно – сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Отдельные объекты основных средств, эксплуатируемые в составе обособленных комплексов, могут учитываться как самостоятельные инвентарные объекты, если в производственных целях не предусматривается их постоянная совместная эксплуатация.

При наличии у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Аналитический учет на счете 604 ведется по инвентарным объектам в специальной локальной программе. В основной АБС Банка ведутся отдельные синтетические счета для учета основных средств производственного назначения и для учета основных средств непроизводственного назначения. Внутренние перемещения основных средств отражаются в специальной локальной программе.

3.10.9. Стоимость основных средств списывается на расходы Банка ежемесячно путем начисления амортизации. При начислении амортизации применяется линейный метод по всем группам объектов основных средств, исходя из сроков их полезного использования. Начисленная амортизация учитывается на балансовом счете № 60601 «Амортизация основных средств». Аналитический учет ведется по инвентарным объектам в специальной локальной программе.

3.10.10. Выбытие основных средств отражается на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества». На дату выбытия (списания) лицевой счет балансового счета 61209 закрывается с одновременным отнесением остатка, отражающего финансовый результат от выбытия, на соответствующие счета по учету доходов/расходов Банка.

Аналитический учет по счету 61209 ведется в специальной локальной программе в разрезе инвентарных объектов.

Нематериальные активы

3.10.11. Нематериальными активами являются 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 в течение срока свыше 12 месяцев, независимо от стоимости.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и/или исключительного права собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

3.10.12. Затраты на создание, приобретение нематериальных активов до ввода их в эксплуатацию учитываются на балансовом счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». Аналитический учет на счете 607 ведется по каждому объекту.

3.10.13. Объекты нематериальных активов, введенные в эксплуатацию, отражаются на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости без включения в нее суммы НДС.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов считается совокупность исключительных прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав и т.п.

Аналитический учет на счете 60901 ведется по инвентарным объектам в специальной локальной программе.

3.10.14. Стоимость нематериальных активов списывается на расходы Банка ежемесячно путем начисления амортизации. При начислении амортизации применяется линейный метод по всем объектам нематериальных активов, исходя из сроков их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из срока действия патента, свидетельства, лицензии или из ожидаемого срока использования объекта, в течение которого Банк намерен получать экономические выгоды (доход). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, устанавливаются срок 10 лет, но не более срока деятельности Банка.

Начисленная амортизация учитывается на балансовом счете № 60903 «Амортизация нематериальных активов». Аналитический учет ведется по инвентарным объектам нематериальных активов в специальной локальной программе.

3.10.15. Выбытие нематериальных активов отражается на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества». На дату выбытия (списания) лицевой счет балансового счета 61209 закрывается с одновременным отнесением остатка, отражающего финансовый результат от выбытия, на соответствующие счета по учету доходов/расходов Банка.

Аналитический учет по счету 61209 ведется в специальной локальной программе в разрезе инвентарных объектов.

Материальные запасы

3.10.16. К материальным запасам относится часть имущества, используемая для оказания услуг, управления Банком, а также хозяйственных и социально-бытовых нужд, стоимостью до 20 000 рублей включительно (без учета НДС) вне зависимости от срока службы, а также внеоборотные запасы.

3.10.17. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на их приобретение. Аналитический учет материалов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, а также по материально ответственным лицам в специальной локальной программе.

3.10.18. На балансовом счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

На балансовом счете № 61008 «Материалы» учитываются материальные запасы, однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты, канцелярские товары (ручки, карандаши, скрепки и т.п.), расходные материалы для оргтехники, рекламные материалы и прочие.

На балансовом счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные принадлежности, канцелярские принадлежности стоимостью более установленного в банке лимита (канцелярские наборы и т.п.), основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

На балансовом счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры и другие издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п.

На балансовом счете № 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использования в собственной деятельности.

3.10.19. Стоимость материальных запасов (кроме внеоборотных) списывается на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества для использования в собственной деятельности.

Расходы при списании стоимости материальных запасов отражаются в зависимости от их назначения по следующим символам расходов:

- по символу 26301, 26302 – запчасти, материалы, используемые для ремонта;
- по символу 26305 – материалы производственного и непроизводственного назначения;
- по символу 26401 – издания, переданные пользователям.

Аренда имущества

3.10.20. Имущество, принадлежащее Банку и переданное в аренду, отражается на внебалансовых счетах № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду» по балансовой стоимости переданного имущества.

Переданное в аренду имущество продолжает учитываться в балансе Банка, по основным средствам начисляется амортизация. Аналитический учет переданного в аренду имущества ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендатору, по каждому договору и объекту аренды.

Доходы от сдачи имущества в аренду отражаются по символу 16301 и начисляются Банком не позднее установленного договором аренды срока уплаты арендной платы и в последний рабочий день текущего месяца.

3.10.21. Имущество, полученное Банком в аренду, учитывается на внебалансовых счетах № 91507 «Арендованные основные средства» и № 91508 «Арендованное другое имущество». Полученное в аренду имущество на балансовых счетах не отражается. Арендованное имущество, переданное Банком в субаренду, на внебалансовых счетах не учитывается.

Аналитический учет полученного в аренду имущества ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендатору, по каждому договору и объекту аренды.

Расходы по арендной плате за текущий месяц отражаются по символу 26303 и начисляются не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты и в последний рабочий день текущего месяца.

3.10.22. Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга). Учет инвестиционных затрат Банка как лизингодателя осуществляется на балансовом счете № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)». Под инвестиционными затратами понимаются расходы и затраты, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других обязательств, вытекающих из договора лизинга. Аналитический учет на счете 47701 ведется в разрезе каждого договора.

3.10.23. Стоимость объектов имущества, переданных Банком по договорам лизинга, учитываются на внебалансовом счете № 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей». Аналитический учет на счете 91506 ведется по каждому договору. Амортизация по лизинговому имуществу лизингодателем не начисляется.

3.10.24. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения лизингодателя выделяются проценты за использование его собственных средств, направленных на приобретение предмета лизинга, то сумма этих процентов выделяется из общей суммы лизингового платежа.

Учет процентных доходов по операциям финансовой аренды ведется аналогично процентным доходам по кредитным операциям и отражается по символу 12405.

3.10.25. По требованиям Банка к лизингополучателю формируется резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 254-П. Создание, корректировка и списания резерва осуществляется в порядке, аналогичном для резервов по предоставленным кредитам.

3.10.26. Поступление лизинговых платежей, корректировки сумм расходов, отраженных на счете 47701, а также погашения требований в части уплаты доходов отражается на счете № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)».

3.10.27 При непоступлении (частичном поступлении) лизингового платежа в установленный договором финансовой аренды (лизинга) срок, сумма дебиторской задолженности в конце операционного дня переносится на счета по учету просроченной задолженности как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

3.11. Средства в расчетах

3.10. 1. Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями

3.10.1.1. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313, 60314 «Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям» В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому контрагенту, с которым ведутся расчеты.

3.10.1.2. На лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 60312, 60314 отражаются суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, по учету кассы;

дебиторская задолженность получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов;

суммы авансов и предварительной оплаты при расчетах с поставщиками и подрядчиками за полученное имущество и другие ценности, принятые работы и услуги в корреспонденции с пассивными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, счетами по учету имущества и других ценностей, расходов, капитальных вложений;

суммы дебиторской задолженности, оплаченной получателями (покупателями, заказчиками) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, по учету кассы.

Авансы и предоплаты по договорам, содержащим НВПИ, переоцениваются ежемесячно, в последний рабочий день месяца.

3.10.1.3. На лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 60311, 60313 отражаются подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг в корреспонденции со счетами по учету имущества и других ценностей, расходов, капитальных вложений;

суммы авансов и предварительной оплаты от получателей, (покупателей, заказчиков) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, по учету кассы;

суммы, перечисленные поставщикам и подрядчикам в оплату полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг;

суммы авансов и предварительной оплаты при расчетах с получателями (покупателями, заказчиками) за поставленное имущество и другие ценности, выполненные работы и оказанные услуги в корреспонденции с активными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов.

3.10.1.4. Признание в качестве доходов или расходов сумм, подлежащих в качестве оплаты стоимости принятых работ и услуг происходит независимо от факта оплаты. Факт принятия работ и услуг подтверждается соответствующим актом. Отражение по счетам доходов или расходов происходит по факту получения акта. В случае расхождения дат составления акта с датой подписания акта представителем Банка и получения документа в бухгалтерии, отражение доходов и расходов в балансе Банка производится в дату получения акта бухгалтерией. Сотрудники Банка обязаны обеспечить своевременность передачи соответствующих актов в бухгалтерию Банка.

3.10.1.5. Ежегодно по состоянию на 1 января Банк осуществляет сверку дебиторской и кредиторской задолженности с контрагентами с оформлением двусторонних актов сверки.

3.10. 2. Расчеты с бюджетом

3.10.2.1. Исчисление налогов Банка и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с требованиями законодательства о налогах и сборах. Для отражения в бухгалтерском учете начисленных налогов и проведения расчетов с бюджетом в балансе Банка на балансовых счетах № 60301, 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» открываются отдельные лицевые счета по каждому налогу, в том числе на балансовых счетах 60301/60302 отражаются расчеты Банка и филиалов Банка по ЕСН.

3.10.2.2. В балансе Головного Банка открываются отдельные лицевые счета по расчетам по налогу на прибыль, зачисляемому в федеральный бюджет, в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты по месту нахождения каждого из обособленных подразделений Банка; НДС полученный; налогу на доходы по государственным ценным бумагам; налогу на имущество; транспортному налогу; НДФЛ, ЕСН, взносу на обязательное пенсионное страхование.

В балансе филиалов открываются лицевые счета по расчетам с бюджетом по НДФЛ, ЕСН, по взносу на обязательное пенсионное страхование, по транспортному налогу, по налогу на имущество.

В случае если у Головного Банка/филиала возникают обязанности налогового агента по перечислению налога на доходы иностранных юридических лиц, НДС с доходов нерезидентов, НДС по арендуемому государственному и муниципальному имуществу и т.п. на балансе Головного банка/филиала открываются соответствующие лицевые счета.

3.10.2.3. Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом ведется на основании составленных Банком налоговых деклараций (в том числе при возникновении переплаты по налогам основанием для отражения переплаты является налоговая декларация, в которой

отражены сумма переплаты по налогам, содержащая отметку налогового органа о принятии).

3.10.2.4. Начисление и уплата ***налога на прибыль*** осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых Банком нарастающим итогом с начала года.

В аналитическом учете по счетам 60301 и 60302 для расчетов по налогу на прибыль открываются лицевые счета на балансе Головного Банка по уровням бюджетной системы, а также в части сумм, подлежащих перечислению в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты – по каждому из обособленных подразделений.

Перечисление налога на прибыль в бюджеты всех уровней по месту нахождения всех обособленных подразделений осуществляет Головной Банк.

3.10.2.5. Банк осуществляет расчеты с бюджетом по ***НДС*** в порядке, установленном п.5 ст.170 Налогового кодекса РФ, а именно: суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль; при этом вся сумма НДС, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, уплачивается в бюджет. Бухгалтерские учет расчетов по НДС обеспечивает реализацию данного порядка.

Суммы НДС, полученные Головным Банком и филиалами от проведения операций, облагаемых НДС, учитываются в течение месяца соответственно в балансе Головного Банка и филиалов на балансовом счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, начисленный». По мере оплаты переносится на 60309 «Налог на добавленную стоимость уплаченный». В первый рабочий день месяца, следующего за отчетным, остатки по счетам 60309 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» филиалов перечисляются на корреспондентский счет Головного Банка и зачисляются на счет 60301.

НДС, полученный Головным Банком от облагаемых налогом операций, а также налог, переданный филиалами на баланс Головного Банка, в полном объеме относится на расчеты с бюджетом.

При досрочном расторжении договоров на оказываемые Банком услуги, облагаемые НДС, сумма налога, возвращаемая клиенту как ранее уплаченная, засчитывается при расчетах с бюджетом в том периоде, когда осуществлен возврат средств клиенту.

Суммы НДС, уплаченные по всем приобретенным товарам, работам и услугам, учитываются на балансовых счетах 60310 «Налог на добавленную стоимость, начисленный» и 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» в разрезе лицевых счетов.

Сумму НДС уплаченного списываются со счета 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на расходы банка – на балансовый счет 70606 «Другие расходы», символ 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации».

Отражение в бухгалтерском учете НДС по приобретенным материальным ценностям и оказанным услугам осуществляется прямой корреспонденцией счетов без применения в качестве транзитного балансовых счетов 47422, 60322 «Обязательства по прочим операциям».

Формирование журналов учета выставленных и полученных счетов-фактур, а также нумерация выставленных Головным Банком и филиалами счетов-фактур осуществляются в соответствии с требованиями отдельного внутреннего нормативного документа Банка.

3.10.2.6. ***Налог на имущество***, подлежащий перечислению в бюджет, отражается по счету 60301 на балансе Головного Банка и филиалов. Головной Банк и филиалы самостоятельно уплачивают налог на имущество в соответствующие бюджеты.

3.10. 3. Расчеты с работниками Банка

3.10.3.1. Учет расчетов с работниками по оплате труда ведется с использованием отдельных вспомогательных программ с отражением в балансе Банка итоговыми суммами на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах № 60305, 60306 «Расчеты с работниками банка по оплате труда».

На балансовых счетах 60305/60306 отражаются также выплаты, начисленные Банком по лицам, не являющимся работниками Банка, которые выполнили работу по отдельным трудовым договорам (соглашениям).

3.10.3.2. Сумма заработной платы относится на расходы в дату ее выплаты..

3.10.3.3. Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам ведется на балансовых счетах № 60307, 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», аналитический учет по которым осуществляется в разрезе подотчетных лиц и назначения подотчетных сумм.

Денежные средства могут выдаваться под отчет на следующие цели:

- хозяйственные расходы (оплата приобретаемых материальных ценностей, выполненных работ и услуг);
- почтовые расходы;
- служебные расходы (оплата услуг нотариусов, переводчиков и т.п.);
- командировочные расходы;
- представительские расходы;
- другие аналогичные расходы.

3.10.3.4. Состав подотчетных лиц, максимальные сроки, цели и размеры денежных сумм, которые могут быть выданы им под отчет, устанавливаются приказом Председателя Правления Банка (в филиалах – приказом Управляющего филиалом).

3.10.3.5. Порядок проведения расчетов с подотчетными лицами по операциям, совершенным с использованием корпоративных банковских карт, и их отражение в бухгалтерском учете установлены отдельным внутрибанковским нормативным документом.

3.10.3.6. Выдача наличных денежных средств на командировочные расходы осуществляется в пределах норм и на сроки, утвержденные Приказом Председателя Правления Банка.

3.10. 4. Расчеты с прочими дебиторами, кредиторами

3.10.4.1. Балансовый счет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» в качестве промежуточного счета для учета сумм, поступающих в адрес Банка по одному платежному поручению и подлежащих разнесению на несколько лицевых счетов, не используется.

При проведении указанных операций возможно направление клиентами в Банк платежа одним платежным поручением без указания в нем конкретного номера счета с расшифровкой сумм платежей в поле «Назначение платежа». В случае зачисления сумм на корреспондентские счета или счета межфилиальных расчетов Банк либо программным путем обеспечивает автоматическое зачисление поступивших сумм на балансовый счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения», а затем со счета 47416 списывает на соответствующие счета; либо сразу зачисляет на соответствующие счета вручную, на основании распоряжений.

3.10.4.2. Также на счетах дебиторской задолженности отражаются суммы, уплаченные Банком, по возмещаемые Клиентом в соответствии с однозначной ссылкой на необходимость возмещения фактически понесенных затрат в тарифах или договорах.

3.12. Доходы и расходы, формирование финансового результата

Принципы формирования финансового результата

3.12.1. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

a). притока активов;

b). повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг категории 2, относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

c). увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

d). уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

3.12.2. Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

a). выбытия активов;

b). снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг категории 2, относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

c). уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

d). увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

3.12.3. Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Это 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.

3.12.4. Доходы и расходы определяются с учетом НВПИ. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

3.12.5. В течение календарного года учет доходов, расходов, выплат из прибыли текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года». По окончании календарного года в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов, расходов, выплат из прибыли текущего года балансового счета № 706 переносятся на соответствующие счета балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

3.12.6. В период подготовки годового отчета на балансовом счете № 707 отражаются события после отчетной даты в соответствии с порядком составления годового отчета (Приложение № 2 к Учетной политике). В дату составления годового отчета остатки со счетов балансового счета № 707 переносятся на балансовый счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» для утверждения итогов года на годовом собрании акционеров.

3.12.7. После утверждения годовым собранием акционеров годового отчета и отражения в бухгалтерском учете операций по распределению прибыли отчетного года сумма нераспределенной прибыли переносится со счета № 70801 «Прибыль прошлого года» на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль». Сумма непогашенного убытка переносится со счета № 70802 «Убыток прошлого года» на счет № 10901 «Непокрытый убыток

3.12.8. По решению общего собрания акционеров нераспределенная прибыль прошлых лет может быть направлена Банком на:

- ✓ увеличение уставного капитала;
- ✓ пополнение резервного фонда;
- ✓ погашение убытков;
- ✓ другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Критерии признания доходов и расходов

3.12.9. **Доход** признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

a). право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

b). сумма дохода может быть определена;

c). отсутствует неопределенность в получении дохода;

d). в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

3.12.10. Для признания в бухгалтерском учете *процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств* и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах а) – с) пункта 3.11.9 настоящего раздела.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к III – V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

3.12.11. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) до III категории качества и ниже начисленные к получению суммы, фактически не полученные 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 качества ссуды, актива (требования) до II категории качества и выше Банк производит начисление доходов на всю сумму, причитающуюся к получению на дату переклассификации включительно.

3.12.12. Проценты, получение которых признается определенным, начисляются (отражаются на счетах доходов):

⇒ в даты, предусмотренные в договоре для уплаты процентов, за период с предыдущей даты начисления по дату уплаты;

⇒ в последний рабочий день месяца за период с предыдущей даты начисления по последний календарный день месяца;

⇒ в дату переклассификации ссудной задолженности из III категории качества во II, за период с предыдущей даты начисления по дату переклассификации включительно.

Проценты, получение которых признается неопределенным, отражаются на счетах доходов по факту их получения, а до фактического получения их учет осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

3.12.13. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами a), b) и d) пункта 3.11.9. настоящего раздела. Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий признания дохода, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

3.12.14. **Расход** признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

a). расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

b). сумма расхода может быть определена;

c). отсутствует неопределенность в отношении расхода.

3.12.15. В отношении *процентных расходов по привлечению денежных средств* физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг всегда отсутствует неопределенность в их уплате.

Процентные расходы начисляются (отражаются на счетах расходов):

⇒ в даты, предусмотренные в договоре для выплаты (причисления к вкладу) процентов, за период с первого календарного дня по дату уплаты;

⇒ в последний рабочий день месяца за период с предыдущей даты начисления по последний календарный день месяца.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам начисляются в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

3.12.16. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

3.12.17. Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

3.12.18. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий признания расхода, в

бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а признаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Особенности признания доходов в виде комиссионного вознаграждения, штрафов, пеней неустоек

3.12.19. Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка

- ✓ в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг, установленной в Единой Книге Тарифов, в программах, определяющих условия проведения операций, утвержденных Приказом по Банку, в договорах, заключенных в индивидуальном порядке при наличии положительного решения Финансового Комитета Банка;
- ✓ в виде платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

3.12.20. Комиссионное вознаграждение, кроме, связанного с предоставлением (размещением) денежных средств, признается единовременно в полном объеме в момент оказания услуги или частями в течение комиссионного периода:

- ⇒ в дату, определяемую договором, в которую услуга считается оказанной, работы выполнены, то есть услуга оказана, работа принята заказчиком, акт приема-передачи работ (услуг) подписан обеими сторонами;
- ⇒ в последний рабочий день месяца (при несовпадении сроков уплаты комиссионного вознаграждения с окончанием месяца), исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг, то есть работа/услуга частично или полностью выполнена/оказана, но срок оплаты еще не наступил.

3.12.21. Комиссионное вознаграждение, вытекающее из договора о предоставлении денежных средств, приравнивается к процентным доходам, и учитывается аналогично процентным доходам. При этом комиссионное вознаграждение, отнесенное к I и II категориям качества, отражается на счетах по учету доходов, а комиссионное вознаграждение, отнесенное к III, IV и V категориям качества, учитывается внесистемно.

3.12.22. *Штрафы, пени, неустойки* признаются (отражаются на счетах по учету доходов) в дату поступления в Банк документов, подтверждающих факт вступления в законную силу решения суда об обязательствах должника перед Банком в виде штрафов, пеней, неустойки. Дата проставляется Административным Управлением в соответствии с внутренним порядком регистрации входящих документов.

3.12.23. Классификация комиссионных доходов, кроме комиссий, взимаемых с клиентов в соответствии с договорами факторинга и договорами аренды сейфовых ячеек, в целях их признания и порядок отражения их в бухгалтерском учете определяется внутрибанковским Положением «О порядке признания доходов АКБ «СОЮЗ» (ОАО) в виде комиссионного вознаграждения, штрафов, пеней, неустоек».

Доходы, расходы будущих периодов

3.12.24. Суммы, единовременно полученные/уплаченные Банком в текущем месяце, и подлежащие отнесению на доходы/расходы в следующих временных периодах, являются доходами/расходами будущих периодов и учитываются на балансовых счетах 613 «Доходы будущих периодов» и 614 «Расходы будущих периодов». В качестве временного периода принимается календарный месяц.

3.12.25. Суммы доходов/расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов/расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, при этом

дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов и факт произведенных расходов, не требуется. Аналитический учет на счетах доходов/расходов будущих периодов ведется в разрезе каждого договора.

3.12.26. *Доходами будущих периодов* могут быть признаны:

- ✓ суммы процентов, полученных в счет будущих временных периодов,
- ✓ суммы арендной платы,
- ✓ суммы, полученные за информационно-консультационные услуги,
- ✓ другие аналогичные поступления.

Расходами будущих периодов могут быть признаны:

- ✓ суммы процентов, уплаченных в счет будущих временных периодов,
- ✓ суммы арендной платы,
- ✓ суммы абонентской платы,
- ✓ суммы страховых взносов,
- ✓ суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги,
- ✓ суммы, уплаченные за сопровождение программных продуктов,
- ✓ суммы, уплаченные за рекламу,
- ✓ суммы, уплаченные за подписку на периодические издания,
- ✓ другие аналогичные платежи.

3.12.27. В случае если по договору имеется условие, согласно которому полученная/выплаченная сумма может быть возвращена инициатору платежа, учет полученной/выплаченной суммы осуществляется на счетах 47422/47423 «Обязательства/требования по прочим операциям» для платежей по банковским операциям, на счетах 60311/60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313/60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», 60322/60323 «Расчеты с прочими кредиторами/дебиторами» для платежей по хозяйственным операциям.

3.12.28. Суммы, полученные Банком от операций предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей, отражаются в бухгалтерском учете на счетах по учету требований и обязательств по прочим операциям.

4. ХРАНЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКИХ ДОКУМЕНТОВ

4.1. Хранение документов, возникающих в ходе деятельности Банка, осуществляется в соответствии с «Основами законодательства Российской Федерации об Архивном фонде Российской Федерации и архивах», «Основными правилами работы архивов организаций», внутренним нормативным документом Банка, регулирующим порядок подготовки и передачи дел в архив и работу с архивными документами.

4.2. Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность подлежат обязательному хранению в порядке и в сроки, установленные в Банке. До передачи в архив Банка первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность хранятся в подразделениях, осуществляющих отражение в бухгалтерском учете операций и составление отчетности, в специальных помещениях или закрывающихся шкафах под ответственностью руководителей этих подразделений. Сохранность первичных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, оформление и передачу их в архив обеспечивают главный бухгалтер Банка, главные бухгалтеры филиалов – региональных центров филиалов.

4.3. Бухгалтерские документы подшиваются за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов. Документы, затрагивающие по дебету более одного счета, помещаются в конце папки, впереди документов по внебалансовым счетам. Мемориальные ордера и другие документы по внебалансовым счетам (кроме документов, учитываемых в книгах хранилища ценностей) подбираются в возрастающем порядке номеров сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999, затем кредитуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999, помещаются в документы дня после мемориальных документов по балансовым счетам и брошюруются вместе с ними.

4.4. Подборка документов осуществляется работниками, на которых возложены функции по формированию документов дня, при этом указанными работниками проверяется наличие в мемориальных ордерах, имеющих приложения, ссылки на количество приложенных листов и наличие самих приложений.

4.5. Мемориальные документы по отдельным групповым операциям, проводимым Банком (начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам, начисление комиссий за расчетно-кассовое обслуживание и т.д.), контроль по которым осуществляется программным способом, хранятся в виде электронных баз данных, сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечена возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

4.6. В отдельные сшивы (папки) помещаются:
- кассовые документы,
- документы по вкладам граждан,
- документы по кредитам индивидуальным заемщикам,
- документы по операциям, проводимым по корреспондентским счетам, открытым в структурных учреждениях Банка России,
- документы по операциям, проводимым по корреспондентским счетам НОСТРО (валютные и рублевые),
- документы по операциям с драгоценными металлами,
- документы по операциям с иностранной валютой,
- документы по операциям, совершаемым с использованием платежных карт,
- документы по хозяйственным операциям.

4.7. Изъятие бухгалтерских документов может производиться судом, органами прокуратуры, предварительного следствия и дознания, в предусмотренных законом случаях, а также иными органами, наделенными законодательством Российской Федерации соответствующими полномочиями.

При изъятии подлинного документа составляется в двух экземплярах акт или протокол изъятия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за подписями Председателя Правления Банка/управляющего филиалом, региональным центром – филиалом или его заместителя, главного бухгалтера и представителя органа, проводящего изъятие документа. В акте или протоколе указывается, по чьему требованию и разрешению производится изъятие и какой документ изымается.

Главный бухгалтер или по его поручению другое уполномоченное лицо вправе с разрешения и в присутствии представителей органов, проводящих изъятие документов, снять копии с изымаемых документов с указанием на них основания и даты изъятия. На место изъятого подлинного документа помещаются заверенная главным бухгалтером копия документа, первый экземпляр акта или протокола и требование на изъятие документа с распиской представителя органа, проводящего изъятие, о получении подлинного документа. Главный бухгалтер на обложке папки с документами делает за своей подписью надпись об изъятии документов. Второй экземпляр акта или протокола вручается представителю органа, проводившего изъятие.

4.8. Бухгалтерские документы, срок хранения которых истек, уничтожаются в соответствии с порядком и в сроки, утвержденные Банком. В случае пропажи или гибели первичных документов Председатель Правления Банка приказом назначает комиссию по расследованию причин пропажи или гибели.

ПРИЛОЖЕНИЕ 12

Учетная политика

Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ»

(открытое акционерное общество)

на 2010 год

БАНК СОЮЗ

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ»
(открытое акционерное общество)

ПРИКАЗ

г. Москва

От 29.12.09 № 468/1

Об утверждении и введении в действие Учетной политики в целях бухгалтерского учета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) на 2010 год

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить и ввести в действие с 01.01.2010 Учетную политику в целях бухгалтерского учета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) на 2010 год (далее – Учетная политика) (Приложение № 1 к приказу).
2. Главному бухгалтеру Суриной Е.В. обеспечить:
   - ведение бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 302-П, Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, другими действующими нормативными актами в области бухгалтерского учета и утвержденной настоящим приказом Учетной политикой;
   - оперативное внесение изменений в Учетную политику в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
3. Руководителям подразделений, отвечающих за разработку новых банковских продуктов и операций, заблаговременно доводить до сведения главного бухгалтера информацию о планируемом начале осуществления операций, методика и способы учета которых не описаны в Учетной политике.
4. Контроль за исполнением настоящего Приказа оставляю за собой.

Председатель Правления **А.В. Хандруев**

Исполнитель
Хабарова О.Н.
тел. 4-22-90

БАНК СОЮЗ

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ»
(открытое акционерное общество)

ПРИКАЗ

г. Москва

от 29.09.10 № 442/1

О внесении и утверждении изменений в Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2010 год

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Указание Банка России от 06.07.2010 № 2477-У) и внесением изменений в Указание Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (Указание Банка России от 09.04.2010 № 2426-У)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести и утвердить следующие изменения в Учетную политику в целях бухгалтерского учета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) на 2010 год, утвержденную Приказом от 28.12.2009 № 468/1 «Об утверждении и введении в действие Учетной политики в целях бухгалтерского учета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) на 2010 год» (с учетом изменений, внесенных Приказом от 17.03.2010 № 85/1):

1.1. Пункт 3.3.3. дополнить абзацем следующего содержания:
«Суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах №№ 60313, 60314 переоцениваются только в случаях, установленных пунктом 3.11.1. Учетной политики.»;

1.2. Пункт 3.10. дополнить подпунктом 3.10.2. следующего содержания:
«3.10.2.При формировании первоначальной стоимости имущества, фактические затраты на приобретение имущества, произведенные в иностранной валюте в порядке предварительной оплаты, принимаются к учету в следующем порядке:
- в случае 100% предварительной оплаты (аванса) – в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления предварительной оплаты (аванса);
- в случае частичной предварительной оплаты (аванса) – в части, приходящейся на предварительную оплату (аванс), в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления предварительной оплаты (аванса), в оставшейся части – в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перехода прав на имущество».

1.3. В пункте 3.10.5. в первом предложении после текста «Первоначальной стоимостью основных средств, включая бывшие в эксплуатации, признается сумма фактических затрат

Банка» включить текст следующего содержания: «(с учетом требований п. 3.10.2. Учетной политики)»;

1.4. В пункте 3.10.14. в первом предложении после текста «Объекты нематериальных активов, введенные в эксплуатацию, отражаются на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости» включить текст следующего содержания: «, определяемой с учетом требований п. 3.10.2. Учетной политики,»;

1.5. В пункте 3.10.26. первое предложение дополнить текстом следующего содержания: «с учетом требований п. 3.10.2 Учетной политики».

1.6. Пункт 3.11.1. изложить в следующей редакции:

«3.11.1.1.Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313, 60314 «Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям» В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому контрагенту, с которым ведутся расчеты.

3.11.1.2.На лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 60312, 60314 отражаются:

— суммы уплаченных авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы;

— дебиторская задолженность получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов.

Суммы уплаченных авансов и предварительной оплаты списываются со счетов 60312, 60314 при получении имущества и других ценностей, при принятии работ и услуг в корреспонденции с пассивными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, счетами по учету имущества и других ценностей, расходов, капитальных вложений.

Суммы дебиторской задолженности списываются со счетов 60312, 60314 при получении оплаты от получателей (покупателей, заказчиков) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы.

3.11.1.3.На лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 60311, 60313 отражаются:

— подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг в корреспонденции со счетами по учету имущества и других ценностей, расходов, капитальных вложений;

— суммы полученных авансов и предварительной оплаты от получателей, (покупателей, заказчиков) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы.

Суммы кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками списываются со счетов 60311, 60313 при оплате полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы.

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты списываются со счетов 60311, 60313 при поставке имущества и других ценностей, при выполнении работ и оказании услуг в корреспонденции с активными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов.

3.11.1.4.По договорам, содержащим НВПИ, величина дебиторской задолженности за поставленное имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы, а также величина обязательства по оплате полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг определяется с учетом разниц.

связанных с применением НИПИ, в соответствии с пунктом 3.12. Учетной политики.

3.11.1.5.Под предварительной оплатой (авансом) понимается предварительная выплата заказчиком определенной денежной суммы в счет предстоящих платежей за поставляемые ему товары, выполняемые для него работы, услуги, до фактической поставки товара, фактического выполнения работ, услуг.

3.11.1.6.Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты за товары, работы и услуги в иностранной валюте по хозяйственным операциям с организациями – нерезидентами учитываются на балансовых счетах №№ 60313, 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

В случае расторжения (изменения условий) договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг суммы авансов и предварительной оплаты переоцениваются с даты расторжения (изменения условий) договора до даты фактического возврата денежных средств в общеустановленном порядке с отражением курсовых разниц на балансовых счетах 70603, 70608.

Суммы, подлежащие перечислению поставщикам и подрядчикам в оплату полученного имущества, принятых работ и услуг в иностранной валюте переоцениваются в общеустановленном порядке с отражением курсовых разниц на балансовых счетах 70603, 70608 с даты перехода прав на имущество, даты признания расходов (доходов) до даты фактического перечисления денежных средств.

В аналитическом учете на балансовых счетах №№ 60313, 60314 по каждому контрагенту, с которым ведутся расчеты, ведутся отдельные лицевые счета для учета сумм в иностранной валюте, не подлежащих переоценке, и для учета сумм в иностранной валюте, переоцениваемых в общеустановленном порядке.

3.11.1.7 Признание и отражение в бухгалтерском учете доходов, расходов от выполненных работ, оказанных услуг осуществляется в соответствии с п.3.12. Учетной политики.

3.11.1.8 Ежегодно по состоянию на 1 января Банк осуществляет сверку дебиторской и кредиторской задолженности с контрагентами с оформлением двусторонних актов сверки»;

1.7. Пункт 3.12.3. дополнить абзацами следующего содержания:

« Датой признания доходов, расходов от выполненных работ, оказанных услуг является дата фактического выполнения работ, оказания услуг, указанная в первичных учетных документах. Отражение доходов, расходов от выполненных работ, оказанных услуг на счетах бухгалтерского учета осуществляется в дату получения первичных учетных документов. Если оформление первичных учетных документов, подтверждающих фактическое выполнение работ, оказание услуг, не предусмотрено, то датой фактического выполнения работ, оказания услуг признается последний календарный день месяца выполнения работ, оказания услуг.

Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения доходов, расходов в бухгалтерском учете, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, то доходы, расходы отражаются в сумме, соответствующей объему принятых работ, услуг, подтвержденному первичными учетными документами. Доходы, расходы в иностранной валюте в этом случае отражаются в рублях по курсу Банка России, действующему на дату фактического выполнения работ, оказания услуг. При этом курсовая разница, возникающая из-за разницы курсов иностранных валют, действующих на дату фактического выполнения работ, оказания услуг и дату их принятия к бухгалтерскому учету, отражается на балансовых счетах 70603/70608.

Расходы (доходы), в счет оплаты которых перечислен аванс в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в части, приходящейся на аванс, по курсу Банка России, действующему на дату перечисления аванса, в оставшейся части – по курсу Банка России, действующему на дату признания расходов (доходов)».

1.8. Нумерацию пунктов 3.10.2. – 3.10.38. изменить на 3.10.3. – 3.10.39., соответственно.

1.9. В Приложении 1 к Учетной политике:

1.9.1. наименование счета №454 изложить в следующей редакции: "Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям";

1.9.2. наименование счета №45403 изложить в следующей редакции: "Кредиты на срок до 30 дней";

1.9.3. наименование счета №45404 изложить в следующей редакции: "Кредиты на срок от 31 до 90 дней";

1.9.4. наименование счета №45405 изложить в следующей редакции: "Кредиты на срок от 91 до 180 дней";

1.9.5. наименование счета №45406 изложить в следующей редакции: "Кредиты на срок от 181 дня до 1 года";

1.9.6. наименование счета №45407 изложить в следующей редакции: "Кредиты на срок от 1 года до 3 лет";

1.9.7. наименование счета №45408 изложить в следующей редакции: "Кредиты на срок свыше 3 лет";

1.9.8. наименование счета №45409 изложить в следующей редакции: "Кредиты до востребования";

1.9.9. наименование счета №455 изложить в следующей редакции: "Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам";

1.9.10. наименование счета №45502 изложить в следующей редакции: "Кредиты на срок до 30 дней";

1.9.11. наименование счета №45503 изложить в следующей редакции: "Кредиты на срок от 31 до 90 дней";

1.9.12. наименование счета №45504 изложить в следующей редакции: "Кредиты на срок от 91 до 180 дней";

1.9.13. наименование счета №45505 изложить в следующей редакции: "Кредиты на срок от 181 дня до 1 года";

1.9.14. наименование счета №45506 изложить в следующей редакции: "Кредиты на срок от 1 года до 3 лет";

1.9.15. наименование счета №45507 изложить в следующей редакции: "Кредиты на срок свыше 3 лет";

1.9.16. наименование счета №45508 изложить в следующей редакции: "Кредиты до востребования";

1.9.17. наименование счета №457 изложить в следующей редакции: "Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам-нерезидентам";

1.9.18. наименование счета №45701 изложить в следующей редакции: "Кредиты на срок до 30 дней";

1.9.19. наименование счета №45702 изложить в следующей редакции: "Кредиты на срок от 31 до 90 дней";

1.9.20. наименование счета №45703 изложить в следующей редакции: "Кредиты на срок от 91 до 180 дней";

1.9.21. наименование счета №45704 изложить в следующей редакции: "Кредиты на срок от 181 дня до 1 года";

1.9.22. наименование счета №45705 изложить в следующей редакции: "Кредиты на срок от 1 года до 3 лет";

1.9.23. наименование счета №45706 изложить в следующей редакции: "Кредиты на срок свыше 3 лет";

1.9.24. наименование счета №45707 изложить в следующей редакции: "Кредиты до востребования";

1.9.25. наименование счета №91010 изложить в следующей редакции: "Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов".

1.9.26. после строки

	45409	до востребования	А

включить строку следующего содержания:

	45410	Прочие средства, предоставленные физическим лицам –	А

		индивидуальным предпринимателям	

1.9.27. после строки

	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А

включить строку следующего содержания:

	45510	Прочие средства, предоставленные физическим лицам	А

1.9.28. после строки

	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А

включить строку следующего содержания:

	45709	Прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	А

1.9.29. исключить строки:

	91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А
	91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А

1.10. В Приложении 2 к Учетной политике:

1.10.1 в п.1.7 слова «Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У» в соответствующем падеже заменить на слова «Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У» в соответствующем падеже;

1.10.2. в п.1.8. после текста «отчет о движении денежных средств», «отчет об уровне достаточности капитала», величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», «сведения об обязательных нормативах» вставить текст «(публикуемая форма)».

1.11. В Приложении 8 к Учетной политике текст «Указание ЦБР от 16.01.2004 г. № 1376-У» заменить на текст «Указание ЦБР от 12.11.2009 г. № 2332-У».

2. Департаменту информационных технологий (Федосеева М.Ю.) обеспечить внесение изменений в ИС АКБ «СОЮЗ» (ОАО) (далее – Банк) в соответствии с п. 1.9. по состоянию на начало операционного дня 01.10.2010.

3. Отделу контроля и методологии бухгалтерского учета Управления бухгалтерского учета и отчетности Финансового департамента (Высецкая О.Ю.) до отражения операций, проводимых Банком 01.10.2010, в ИС Банка осуществить контроль правильности внесенных изменений.

4. Управлению бухгалтерского учета и отчетности Финансового департамента (Герасимов А.Ю.), главным бухгалтерам филиалов, региональных центров-филиалов при содействии Департамента информационных технологий (Федосеева М.Ю.) обеспечить:

4.1. отражение сумм авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте, учитываемых на балансовых счетах 60313, 60314 по состоянию на конец операционного дня 20.08.2010, в рублевом эквиваленте по курсу Банка Росси, действующему на 20.08.2010;

4.2. отражение на балансовых счетах 60313, 60314 сумм авансов и предварительной оплаты, произведенных в иностранной валюте после 20.08.2010, в рублевом эквиваленте по курсу Банка Росси, действующему на дату платежа;

4.3. ведение бухгалтерского учета на лицевых счетах в иностранной валюте, открываемых на балансовых счетах 60313, 60314, а также имущества, оплата которого производится в иностранной валюте, в соответствии с Учетной политикой в целях бухгалтерского учета на 2010 год с учетом внесенных настоящим Приказом изменений, начиная с 23.08.2010;

4.4. при необходимости в целях исполнения пунктов 4.1. – 4.3. настоящего Приказа проведение исправительных записей с отражением курсовой разницы на балансовых счетах 70603/70608 без оформления и регистрации документов согласно Приказу АКБ «СОЮЗ» (ОАО) от 15.08.2008 № 588 (с внесенными изменениями и дополнениями);

4.5. ведение в ИБС Банка атрибута лицевого счета на балансовых счетах №№ 60313, 60314, позволяющего вручную изменять режим переоценки лицевого счета.

5. Пункт 1.9. настоящего приказа применять с **01.10.2010** при отражении в бухгалтерском учете денежных средств, привлеченных и размещенных по договорам, заключенным

01.10.2010 и позже, и не распространять его действие на отражение в бухгалтерском учете денежных средств, привлеченных и размещенных по договорам, заключенным до 01.10.2010.

6. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на главного бухгалтера Банка Е.В. Сурину и Заместителя Председателя Правления – ИТ-директора Смирнова В.А., в части, их касающейся.

Председатель Правления **А.А. Хандруев**

Исполнитель:
Хандруев О.Н.
тел. 4-62-90

БАНК СОЮЗ

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ»
(открытое акционерное общество)

ПРИКАЗ

г. Москва

от 22.10.10 № 445/ос

О внесении и утверждении изменений в Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2010 год

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Указание Банка России от 28.09.2010 № 2500-У)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести и утвердить следующие изменения в Учетную политику в целях бухгалтерского учета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) на 2010 год, утвержденную Приказом от 28.12.2009 № 468/1 «Об утверждении и введении в действие Учетной политики в целях бухгалтерского учета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) на 2010 год» (с учетом действующих изменений и дополнений):

1.1. В пункте 3.1.8 текст «обменных пунктов и» исключить;

1.2. Пункт 3.1.10. исключить, нумерацию пунктов 3.1.11. – 3.1.16. изменить на 3.1.10 – 3.1.15. соответственно;

1.3. В Приложении 1 «Рабочий план счетов» к Учетной политике исключить строку:

	20206	Касса обменных пунктов	А

2. Департаменту информационных технологий (Федосеева М.Ю.) обеспечить закрытие балансового счета второго порядка № 20206 «Касса обменных пунктов» в ИС АКБ «СОЮЗ» (ОАО) (далее – Банк) по состоянию на начало операционного дня 25.10.2010

3. Отделу контроля и методологии бухгалтерского учета Управления бухгалтерского учета и отчетности Финансового департамента (Высоцкая О.Ю.) до отражения в ИС Банка операций, проводимых Банком 25.10.2010, осуществить контроль закрытия балансового счета второго порядка № 20206 «Касса обменных пунктов» в ИС Банка.

4. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на главного бухгалтера Банка Е.В. Сурину и Заместителя Председателя Правления Смирнова В.А., в части, их касающейся.

Председатель Правления **А.А. Хандруев**

Исполнитель:
Хабарова О.Н. тел. 4-22-59

БАНК СОЮЗ

Приложение № 1
к приказу от 28.12.2009 г. № 468/1

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА АКБ «СОЮЗ» (ОАО) НА 2010 ГОД

Москва 2009

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3
2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 6
2.1. Организация работы по ведению бухгалтерского учета 6
2.2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета 8
2.3. Аналитический учет 8
2.4. Синтетический учет 10
2.5. Первичные учетные документы 12
2.6. Порядок проведения инвентаризации 14
2.7. Внутрибанковский контроль 15
2.8. Исправление ошибочных записей 16
2.9. Отчетность Банка 17
2.10. Округление и сопоставимость данных при составлении отчетности 17
3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 19
3.1. Кассовые операции 19
3.2. Расчетные операции 21
3.3. Операции с иностранной валютой, в том числе с наличной иностранной валютой и дорожными чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и операции с драгоценными металлами 25
3.4. Операции кредитования юридических (в том числе банков) и физических лиц 29
Обеспечение по предоставленным кредитам 30
Начисление процентных доходов по предоставленным кредитам 32
Просроченная задолженность 33
Условные обязательства кредитного характера 33
Формирование резервов на возможные потери 34
Списание безнадежной задолженности 35
3.5. Факторинговые операции 36
3.6. Привлечение во вклады и депозиты денежных средств юридических и физических лиц 36
3.7. Операции с ценными бумагами 37
3.7.1 Активные операции с ценными бумагами (кроме векселей) 37
Классификация ценных бумаг 37
Учет вложений в ценные бумаги после первоначального признания 40
Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг 42
Принципы отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе 45
3.7.2 Операции с учтенными векселями 46
3.7.3 Операции с выпущенными ценными бумагами 48
3.8. Операции доверительного управления 49
Операции Банка как доверительного управляющего 49
Операции Банка как учредителя доверительного управления 50
3.9. Депозитарные операции 51
3.10. Операции с имуществом Банка 51
Основные средства 52
Нематериальные активы 54
Материальные запасы 56
Аренда имущества 57
3.11. Средства в расчетах 58
3.11.1. Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями 58
3.11.2. Расчеты с бюджетом 60
3.11.3. Расчеты с работниками Банка 62
3.11.4. Расчеты с прочими дебиторами, кредиторами 62
3.12. Доходы и расходы, формирование финансового результата 63
Принципы формирования финансового результата 63
Критерии признания доходов и расходов 65
Особенности признания доходов в виде комиссионного вознаграждения, штрафов, пеней неустоек 67
Доходы, расходы будущих периодов 68
4. ХРАНЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКИХ ДОКУМЕНТОВ 70
5. ПРИЛОЖЕНИЯ 72

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Учетная политика для целей бухгалтерского учета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) (далее – Учетная политика Банка) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения:

- формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведения подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- выявления внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности;
- использование бухгалтерского учета в принятии управленческих решений.

1.2. Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения всеми внутренними структурными и обособленными подразделениями Банка.

1.3. Учетная политика Банка разработана в соответствии и на основании следующих нормативных документов:

- Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положение Банка России от 03.10.2002 №2-П «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации»;
- Положение Центрального Банка Российской Федерации от 26.03.07 № 302-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П);
- Положение 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»;
- другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

1.4. Учетная политика Банка основывается на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

1.4.1. ***Имущественная обособленность***: имущество и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других юридических и физических лиц;

1.4.2. ***Непрерывность деятельности:*** Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

1.4.3. ***Последовательность применения учетной политики***: выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного года к другому. При несоблюдении этого принципа обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Изменения в Учетную политику Банка могут вноситься в следующих случаях:

1) изменения в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета Российской Федерации, касающихся деятельности Банка,

2) разработка Банком новых способов ведения бухгалтерского учета,
3) существенные изменения условий деятельности Банка (например, реорганизация, смена собственников).

Не является изменением Учетной политики:

1). разработка Банком новых способов ведения бухгалтерского учета таких операций, событий или условий, которые не происходили ранее или были несущественными в деятельности Банка,
2). утверждение и введение новых форм учетных документов,
3). изменение бухгалтерских оценок;

1.4.4. ***Рациональность***: рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности, размеров и структуры Банка;

1.4.5. ***Отражения доходов и расходов по методу «начисления»***: 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;

1.4.6. ***Осторожность***: активы и пассивы, доходы и расходы Банка 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 обеспечивается бóльшая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов;

1.4.7. ***Своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности***: операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или поступления документов. Операции, совершенные в выходные и/или праздничные дни, отражаются в бухгалтерском учете в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

1.4.8. ***Раздельное отражение активов и пассивов***: счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

1.4.9. ***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;

1.4.10. ***Преемственность входящего баланса***: остатки по балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

1.4.11. ***Приоритет содержания над формой***: операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

1.4.12. ***Открытость***: отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

1.4.13. ***Оценка активов и обязательств по их первоначальной стоимости***: при первоначальном признании активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства в дальнейшем также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;

1.4.14. ***Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются***, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

1.5. Методологическая основа Учетной политики Банка опирается на разработанные Банком внутренние нормативные документы, являющиеся неотъемлемой частью Учетной политики Банка, которые определяют порядок проведения отдельных учетных банковских и хозяйственных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам Банка России.

1.6. Учетная политика утверждается ежегодно Председателем Правления Банка и действует в течение всего календарного года с 01 января по 31 декабря включительно, а в части составления годового отчета – до даты его подписания.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Организация работы по ведению бухгалтерского учета

2.1.1 Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несет Председатель Правления Банка. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в филиале, региональном центре-филиале Банка (далее – филиал Банка) несет управляющий филиалом Банка. Вносимые изменения в организацию работы по ведению бухгалтерского учета утверждаются письменным распоряжением Председателя Правления Банка, а в филиале – управляющего филиалом.

2.1.2 Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативным актам Банка России, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетностинесет главный бухгалтер. В филиале ответственность за ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативным актам Банка России, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер филиала.

2.1.3 В случае разногласий между Председателем Правления Банка и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций, документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций. В случае разногласий между управляющим филиалом и главным бухгалтером филиала по осуществлению отдельных хозяйственных операций, документы по ним могут быть приняты к исполнению после согласования с главным бухгалтером Банка и с письменного распоряжения Управляющего филиалом.

2.1.4 Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению необходимых для бухгалтерского учета документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

2.1.5 Подписью главного бухгалтера могут не заверяться договоры по предоставлению и привлечению денежных средств физическим лицам, договоры покупки-продажи ценных бумаг, а также выпущенные Банком векселя

2.1.6 Аналоги собственноручной подписи Председателя Правления Банка/управляющего филиалом, главного бухгалтера и других уполномоченных лиц могут применяться в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.1.7 Бухгалтерский учет проводимых Банком операций осуществляют работники, для которых его выполнение закреплено должностными инструкциями, в том числе не входящие в структуру бухгалтерского подразделения. Все бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру. В филиалах, региональных центрах – филиалах бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру филиала, регионального центра – филиала.

Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер или по его поручению – руководители подразделений Банка.

2.1.8 Работа в течение операционного дня организуется с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

Под операционным днем понимается операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете. Операционный день включает в себя 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 установленные сроки.

Продолжительность операционного времени устанавливается отдельным приказом Председателя Правления Банка/Управляющего филиалом. Сведения о начале и конце операционного времени обслуживания клиентов доводятся до клиентов через информационные стенды и/или договоры банковского счета.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета в операционном дне, следующим за выходным днем.

Все расчетно-денежные документы, поступающие в операционное время бухгалтерским работникам Банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам бухгалтерского учета на следующий рабочий день.

2.1.9 Операции, осуществляемые Банком, отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, нормативных актов Министерства финансов и других уполномоченных органов.

2.1.10 Накопление и систематизация информации, содержащейся в первичных принятых к учету документах, осуществляется в регистрах бухгалтерского учета. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета проводится с разрешения главного бухгалтера и подтверждается подписью лица, внесшего исправление.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

2.1.11 Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием ЭВМ и корпоративной автоматизированной системы.

2.2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

2.2.1. Отражение операций Банка на счетах бухгалтерского учета ведется в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.2.2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета – это перечень счетов бухгалтерского учета, основанный на плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденном Банком России. При внесении Банком России изменений в план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях изменения вносятся и в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка по представлению главного бухгалтера и утверждаются Председателем Правления Банка.

2.2.3. Рабочий план счетов по счетам 2-го порядка (Приложение № 1 к Учетной политике), применяется всеми структурными подразделениями Банка.

2.3. Аналитический учет

2.3.1. Документами аналитического учета являются:
- Лицевые счета,
- Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам,

2.3.2. ***Лицевые счета*** открываются на балансовых счетах в соответствии с характеристиками балансовых счетов согласно Положению № 302-П. При открытии лицевого счета ему присваиваются наименование и номер. Номер лицевого счета однозначно определяет его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. Под *клиентским* понимается лицевой счет, который открывается в соответствии с договором банковского счета/вклада, под *неклиентским* понимается лицевой счет для учета операций и хозяйственной деятельности Банка, для открытия которого не требуется представление клиентом Банка документов, установленных законодательством РФ.

2.3.3. Лицевые счета, открываемые на одном балансовом счете, нумеруются последовательно по возрастанию.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой нумерации, приведенной в Приложении № 1 к Положению № 302-П, с учетом признаков, указываемых в разрядах лицевых счетов согласно Приложению № 3 к Учетной политике.

2.3.4. В лицевых счетах указываются:
- дата предыдущей операции по счету,
- входящий остаток на начало дня,
- обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу),
- номер корреспондирующего счета,
- остаток на конец дня.

2.3.5. Лицевые счета могут открываться как автоматически программными модулями ИБС, так и вручную. Открытие лицевых счетов осуществляется сотрудниками Банка, обязанности которых по открытию счетов предусмотрены в их должностных инструкциях и имеющих соответствующий доступ в автоматизированную систему Банка.

Ведение лицевых счетов осуществляется в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной

техники. Информационная банковская система (далее – ИБС Банка) обеспечивает сохранение информации в базе данных лицевых счетов в течение установленного срока.

2.3.6. Открытие накопительных счетов на определенный срок для зачисления средств клиентам Банка осуществляется на тех же балансовых счетах, на которых предполагается открытие банковских счетов. Накопительные счета могут быть перерегистрированы на постоянно действующие банковские счета без изменения номера лицевого счета после предоставления клиентом документов для открытия банковского счета. При наличии оснований для отказа в открытии банковского счета средства с накопительного счета возвращаются по заявлению клиента в установленном порядке. Расходование средств с накопительных счетов не допускается. Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке банковские счета клиентов.

2.3.7. Аналитический учет депозитов и кредитов физических лиц, расчетов с работниками банка по оплате труда, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов допускается вести в специальных вспомогательных программах с отражением на соответствующих балансовых счетах итоговых сумм.

2.3.8. Все открытые лицевые счета (как клиентские, так и неклиентские) отражаются в ***Книге регистрации открытых счетов*** (далее – Книга регистрации). Книга регистрации ведется в электронном виде и содержит следующие реквизиты:
- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета (не заполняется для неклиентских счетов);
- наименование клиента (не заполняется для неклиентских счетов);
- наименование счета;
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок;
- дата сообщения налоговым органам об открытии счета (не заполняется для неклиентских счетов; если по клиентским счетам законодательством не предусмотрено сообщение, то указывается «не требуется»);
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

2.3.9. Открытые и закрытые в течение дня лицевые счета отражаются в Ведомости открытых и закрытых лицевых счетов. Ведомости открытых и закрытых лицевых счетов выводится на печать ежедневно, подписываются главным бухгалтером или его заместителем и хранятся у указанных лиц. Ведомости открытых и закрытых лицевых счетов включают счета, открытые и/или закрытые в дополнительных офисах. Отдельные ведомости открытых и закрытых лицевых счетов по счетам дополнительных офисов на печать не выводятся.

2.3.10. Книга регистрации открытых лицевых счетов в обязательном порядке формируется 1 раз в год в части действующих по состоянию на 1 января следующего года счетов, и выводится на печать на бумажном носителе не позднее 31 марта следующего года. Листы пронумеровываются, сшиваются, скрепляются печатью Банка и заверяются подписью руководителя и главного бухгалтера или их заместителями. При необходимости Книга регистрации (или ее отдельные листы) может формироваться по состоянию на любую дату и выводиться на печать на бумажном носителе.

Книга регистрации ведется в Головном офисе и в филиалах Банка. Лицевые счета, открытые в дополнительных офисах, включаются в Книгу регистрации

Головного офиса/филиала Банка. В дополнительных офисах Книга регистрации ведется по установленной форме только в электронном виде.

Ответственность за ведение, заполнение и хранение Книги регистрации несет должностное лицо, на которое по распоряжению главного бухгалтера возложены эти обязанности. Последующий контроль за ведением Книги регистрации осуществляет главный бухгалтер.

2.3.11. ***Ведомость остатков по счетам*** первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам (далее – Ведомость остатков) составляется по форме Приложения № 6 к Положению № 302-П. Ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности (например, счета вкладов клиентов - физических лиц), составляется отдельно, а в общую Ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.

Ведомость остатков формируется программным способом ежедневно, выводится на печать на бумажный носитель на отчетные даты и по мере необходимости – на другие даты. Ведомость остатков на бумажном носителе проверяется и подписывается главным бухгалтером или по его поручению – заместителем главного бухгалтера.

2.4. Синтетический учет

2.4.1. Документами синтетического учета являются:

- Ежедневная оборотная ведомость,
- Ежедневный баланс,
- Отчет о прибылях и убытках,
- Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты,
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

2.4.2. ***Ежедневная оборотная ведомость*** составляется программным путем по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка по форме Приложения № 8 к Положению №302-П. Внутри месяца обороты показываются за операционные дни.

Оборотная ведомость по Головному офису Банка и сводная оборотная ведомость в целом по Банку формируются ежедневно в рублях и копейках, распечатываются и после рассмотрения подписываются Председателем Правления либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

На 1-ое число месяца формируется и распечатывается оборотная ведомость за истекший месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года в единицах, указанных для составления отчетности.

Оборотные ведомости по балансовым и внебалансовым счетам филиалов формируются отдельно для каждого филиала, на печать выводятся по мере необходимости.

Филиалы ежемесячно представляют в Головной офис Банка отчетную форму 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета», составленную и представленную в территориальное учреждение Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 16.01.2004 №1376-У (далее – Указание № 1376-У). Форма составляется в тысячах рублей и представляется на бумажном носителе, подписанном Управляющим и главным бухгалтером филиала.

2.4.3. ***Ежедневный баланс*** составляется программным путем по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка по форме Приложения № 9 к Положению №302-П. Все совершенные за операционный день операции отражаются в ежедневном балансе Банка.

Ежедневный баланс составляется по счетам второго порядка в рублях и копейках. По каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках (счета в рублях; счета в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости; итого по счету). По каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги, по ряду активных (пассивных) счетов показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам. Остатков по счетам без указания признака счета в ежедневном балансе по состоянию на конец дня быть не должно.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым Головным банком и каждым филиалом в отдельности, составляется за истекший день до 12 часов местного времени следующего рабочего дня. Сводный баланс Банка с включением в него балансов филиалов составляется до 12 часов по московскому времени рабочего дня, следующего за днем составления баланса Головным офисом/филиалом.

Баланс ежедневно распечатывается по всем определенным рабочим планом балансовым и внебалансовым счетам, при отсутствии остатков проставляется один ноль. После рассмотрения ежедневный баланс подписываются Председателем Правления (управляющим филиалом) либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или уполномоченное им лицо сверяет соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то указанный работник визирует надпись о произведенной сверке. При выявлении расхождений выясняются причины этих расхождений и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они осуществляются в установленном порядке.

2.4.4. ***Отчет о прибылях и убытках*** составляется программным путем по форме Приложения № 4 к Положению № 302-П. Отчет о прибылях и убытках формируется в рублях и копейках нарастающим итогом с начала года.

В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один – по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», второй – по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года». В отчете о прибылях и убытках заполняется только один символ, показывающий финансовый результат деятельности Банка: либо символ 33001 «Неиспользованная прибыль», либо символ 33002 «Убыток».

Отчеты о прибылях и убытках по доходам и расходам Головного офиса и каждого филиала формируются отдельно, на печать выводятся на 1 число месяца. Сводный отчет о прибылях и убытках формируется в тысячах рублей и выводятся на 1 число месяца. После рассмотрения отчет о прибылях и убытках подписываются Председателем Правления/управляющим филиала либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

2.4.5. ***Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты*** составляется в период составления годового отчета по форме Приложения № 13 к Положению № 302-П и в соответствии с нормативными документами Банка России, регулирующими порядок составления и представления годового отчета.

Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составляются за каждый день, когда осуществляется отражение событий после отчетной даты.

Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты формируются программным путем Головным офисом и филиалами Банка.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты ежедневно выводятся на печать и после рассмотрения подписываются Председателем Правления/управляющим филиала либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

2.4.6. ***Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты*** составляется по форме Приложения № 14 к Положению № 302-П и в соответствии с нормативными документами Банка России, регулирующими порядок составления и представления годового отчета.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется программным путем по окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, выводится на печать и подписываются Председателем Правления либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

2.5. Первичные учетные документы

2.5.1. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

2.5.2. Банк использует унифицированные формы первичных учетных документов, приведенных по классу 04 «Унифицированная система банковской документации» и Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации» ОК 011-93 (ОКУД), утвержденном Постановлением Госстандарта РФ от 30.12.93 № 299, а также формы, рекомендованные нормативными документами Банка России.

2.5.3. Кроме того, для отражения в бухгалтерском учете отдельных операций Банк использует в своей хозяйственной деятельности следующие специальные формы первичных учетных документов:

- для ведения учета труда работников – формы первичных документов, утвержденные Постановлением Госкомстата России от 05.01.04 №1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты»
- для ведения учета имущества – формы первичных документов, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а «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»;
- для учета расчетов с подотчетными лицами по авансам выданным – форма авансового отчета, утвержденная Постановлением Госкомстата РФ от 01.08.01 №55;
- для учета эксплуатации автотранспорта – формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 28.11.97 №78 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету работы строительных машин и механизмов, работ в автомобильном транспорте»;
- для учета строительно-монтажных работ – формы, утвержденные Постановлением Госстандарта РФ от 30.10.97 №71а;
- для ведения учета результатов инвентаризации – формы первичных документов, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.98 №88 «Об

утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации».

2.5.4. Операции, совершаемые с использованием банковских карт, отражаются на основании электронных первичных документов - отчетов «Расчеты в расчетно-клиринговом центре расчетного банка». Отчеты хранятся в электронном виде с возможностью вывода на печать при необходимости.

2.5.5. Основанием для совершения операций через систему «Клиент – Банк» являются электронные документы, подписанные электронной цифровой подписью клиента в установленном порядке. Операции в системе «Интернет Сервис Банк» совершаются программными средствами в автоматическом режиме обработки сообщений, поступающих от пользователей системы и подписанных электронной цифровой подписью в установленном порядке.

Хранение документов, поступающих в Банк с применением электронной системы передачи данных «Клиент-Банк» и «Интернет Сервис Банк» осуществляется в виде электронных баз данных (файлов, каталогов) с возможностью распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

2.5.6. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка, корреспондентские субсчета филиалов, открытые в подразделениях Банка России, 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 учреждения Банка России. При этом ЭПД ПФ хранятся в электронном виде и на бумажном носителе в документы дня не помещаются.

2.5.7. Для отражения операций Банка по счетам «Ностро» в рублях и иностранной валюте используются ключеванные сообщения соответствующих форматов системы SWIFT, канала связи TELEX, различных систем «Банк-Клиент», которые хранятся в электронном виде.

2.5.8. При проведении операций, по которым не предусмотрены унифицированные формы первичных учетных документов, применяются разработанные Банком формы, которые содержат следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа,
- дату составления документа,
- наименование Банка,
- содержание хозяйственной операции,
- измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении,
- наименование должностных лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления,
- личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает Председателем Правления/управляющим филиалом Банка по согласованию с главным бухгалтером).

Разработанные Банком формы учетных документов утверждаются Председателем Правления Банка.

2.5.9. Записи в первичных документах производятся чернилами, пастой шариковых ручек, с помощью пишущих машинок, средств механизации и других средств, обеспечивающих сохранность этих записей в течение времени, установленного для их хранения в архиве. Запрещается использовать для записей простой карандаш. В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и неоговоренные исправления не допускаются.

2.5.10. Особенности документооборота и отражения в бухгалтерском учете отдельных операций определяются настоящей Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

2.5.11. Документы за истекший день после проведения контроля оформляются в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, и не позднее, чем на следующий день передаются в подразделение, осуществляющее формирование документов дня в соответствии с установленными требованиями. Порядок формирования документов дня определяется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

2.5.12. Вся учётная информация сохраняется с момента её возникновения в течение сроков, установленных «Перечнем типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения», утвержденный Решением Росархива от 06.10.00, но не менее 5 лет в архивах Банка, включая филиалы. В случае хранения учетной информации в электронном виде программные средства Банка обеспечивают доступ к указанным информационным ресурсам в течение установленного срока хранения документации по мере возникновения такой необходимости.

2.5.13. Хранение первичных учетных документов Банка в бумажном и электронном виде производится в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

2.6. Порядок проведения инвентаризации

2.6.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, в ходе которой осуществляется проверка и документальное подтверждение их наличия, состояния и оценки. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог и находящееся на хранении у залогополучателя и т.п.).

2.6.2. Инвентаризация проводится на основании приказа Председателя Правления Банка, в котором определяются сроки проведения инвентаризации и состав инвентаризационной комиссии. Состав инвентаризационной комиссии для проведения инвентаризации в филиалах Банка устанавливается приказом Управляющего филиалом. Не допускается проведение инвентаризации при неполном составе членов инвентаризационной комиссии.

2.6.3. Проведение инвентаризации обязательно:
- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годового отчета;
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации Банка;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.6.4. Порядок проведения инвентаризации, оформления её результатов и отражения в бухгалтереском учете устанавливается отдельным внутренним нормативным документом Банка.

2.7. Внутрибанковский контроль

2.7.1. Внутрибанковский контроль организован в Банке в соответствии с требованиями федерального законодательства, нормативными документами Банка России, а также внутренними нормативными документами Банка и направлен на обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующему характеру и масштабу проводимых Банком бухгалтерских операций.

2.7.2. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации. Контроль направлен на обеспечение сохранности ценностей, соблюдение требований к оформлению первичных учетных документов, своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств, перечисление средств соответствии с реквизитами, указанными в платежных (расчетных) документах, принятых к исполнению.

2.7.3. По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролером). При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручной подписью бухгалтерского работника, его штампом и подписью контролера, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц.

2.7.4. По отдельным операциям Банка (исполнение обязательств по сделкам с ценными бумагами, драгоценными металлами, по сделкам на межбанковском и валютном рынках, конверсионным операциям) контроль осуществляется программным путем с применением кодов, паролей и иных средств, которые обеспечивают однозначную идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролера, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операций и отражение их в бухгалтерском учете.

2.7.5. В целях выявления нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета руководителями подразделений Банка и специальными работниками систематически проводятся последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы. При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций, вскрываются причины выявленных нарушений, принимаются меры к устранению недостатков. Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась не реже одного раза в год.

2.7.6. Система контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма позволяет своевременно выявлять операции (сделки), подлежащие обязательному контролю, и операции (сделки), подлежащие документальному фиксированию, а также направлять сведения о таких сделках в уполномоченный орган. Система организована и действует в соответствии с внутренним нормативным документом Банка – Положением о внутреннем контроле в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

2.7.7. Ответственным за организацию в Банке системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, является Председатель Правления Банка. Разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, координацию работы по данному направлению, ежедневный контроль за информацией об операциях с денежными средствами, подлежащих обязательному контролю и принятие решений по переданным ему сообщениям осуществляет ответственный сотрудник, назначенный

приказом Председателя Правления Банка. Председатель Правления Банка может функционально подчинить ответственного сотрудника своему заместителю.

В обособленных подразделениях Банка работу по реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма координируют управляющие филиалов, которые назначают лиц, ответственных в своих подразделениях за выполнение требований нормативных документов и своевременное предоставление информации ответственному сотруднику филиала для принятия решения по переданным ему сообщениям.

2.8. Исправление ошибочных записей

2.8.1. Исправление ошибочных записей, обусловленных ошибками бухгалтерских, операционных и других работников Банка, компьютерными сбоями и другими причинами, проводится путем внесения исправительных записей по счетам бухгалтерского учета.

2.8.2. Не признаются ошибочными и не исправляются:
- бухгалтерские записи, явившиеся следствием ошибок, допущенных клиентами, контрагентами Банка;
- бухгалтерские записи, проводимые для корректировки результатов операций, осуществленных ранее в полном соответствии с действующими условиями договоров, и не являющиеся последствиями ошибок сотрудников Банка;
- бухгалтерские записи, проводимые в связи с изменением схем бухгалтерского учета в соответствии с Учетной Политикой Банка и изменениями нормативных, законодательных документов;
- бухгалтерские записи, проводимые с нарушением срока их отражения в балансе Банка.

2.8.3. Исправление ошибок проводится в бухгалтерском учете не позднее дня их выявления и/или не позднее дня получения письменного согласия клиента на проведение исправительных записей, когда договором банковского счета предусмотрено получение такого согласия.

2.8.4. Методы и сроки проведения исправлений зависят от типа допущенных ошибок, времени их выявления, специфики затрагиваемых балансовых счетов и операций. Порядок проведения исправлений в бухгалтерском учете, порядок оформления, регистрации и хранения документов, формирующихся в процессе исправления ошибочных записей, регулируется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

2.8.5. При проведении исправительных записей, затрагивающих лицевые счета в иностранной валюте, возникающая курсовая разница между официальным курсом иностранных валют, установленным на дату проведения исправительных записей, и официальным курсом иностранных валют, установленным на дату проведения ошибочной записи, относится на балансовый счет 70603/70608.

2.8.6. Исправление ошибок в отчетности, недостоверность которой возникла вследствие нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, производится в сроки и в порядке, утвержденными соответствующими нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок подготовки и представления отчетности. Порядок отражения исправлений в годовом отчете определяется нормативными документами Банка России, регулирующими порядок составления и представления годового отчета, а также Приложением № 2 к Учетной политике.

2.9. Отчетность Банка

2.9.1. Отчетность составляется и представляется Банком в объеме, порядке и сроки, установленные нормативными актами уполномоченных органов. Отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета за последний рабочий день, предшествующий отчетной дате, если иное не предусмотрено порядком составления и представления отчетности.

2.9.2. Отчетность, составленная на бумажном носителе, подписывается Председателем Правления Банка и главным бухгалтером (Управляющим филиалом и главным бухгалтером филиала) либо лицами, их замещающими (исполняющими обязанность) в установленном законодательством порядке, либо их заместителями, образцы подписей которых согласованы с Территориальными Управлениями Банка России и предетавлены в подразделения Банка России в установленном порядке.

2.9.3. Отчетность за выходные и праздничные дни, установленные законодательством РФ, не составляется. Операции, проведенные в выходные и праздничные дни, отражаются в балансе Банка в первый рабочий день, следующий за выходными, праздничными днями. Конверсионные операции, проведенные в выходные и праздничные дни отражаются в балансе по курсу Банка России на первый рабочий день, следующий за выходным/праздничным днем.

2.9.4. Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Месячная и квартальная отчетности являются промежуточными. Отчетность за год и на 1 января составляется, исходя из официальных курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы, установленных на 31 декабря. В годовой отчет включаются все операции, имеющие отражение на счетах бухгалтерского учета в отчетном году, с учетом событий после отчетной даты.

2.9.5. Порядок и срок составления годового отчета Банка, в том числе критерии существенности для отнесения фактов деятельности Банка к событиям после отчетной даты, которые могут оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату, приведен в Приложении № 2 к Учетной политике.

2.9.6. Отдельные формы квартальной и годовой отчетности Банка являются публичными и публикуются в соответствии с порядком и в сроки, установленные законодательством РФ.

2.10. Округление и сопоставимость данных при составлении отчетности

2.10.1. Округление является вспомогательной технической операцией при составлении бухгалтерской отчетности и не подлежит отражению в бухгалтерском учете, то есть не оформляется бухгалтерскими проводками.

2.10.2. Округление выполняется по арифметическим правилам, т.е. суммы от 500 до 999,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей, суммы от 0,01 до 499,99 рублей не учитываются. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, т.е. суммы от 0,01 до 499,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей, а суммы от 500 до 999,99 рублей не учитываются.

2.10.3. Не допускается расхождение
- между округленной по арифметическим правилам итоговой суммой баланса и величиной, полученной путем суммирования значений по графам в целых тысячах рублей.
- входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц в случаях отсутствия в течение отчетного месяца

движения по балансовым счетам, включая случаи, когда округление входящих (исходящих) остатков производилось с отступлением от арифметических правил, входящих и исходящих остатков по идентичным счетам в балансе Банка и балансе Банка России, в связи, с чем входящие и исходящие остатки по этим счетам округляются строго по арифметическим правилам. При этом построчный контроль при необходимости может быть урегулирован за счет увеличения (уменьшения) на 1 (единицу) дебетовых/кредитовых оборотов по счетам оборотной ведомости.

2.10.4. Не допускается расхождение между формами отчетности по идентичным показателям.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Кассовые операции

3.1.1. Банк совершает операции с денежной наличностью и другими ценностями и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России, которые регулируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

3.1.2. Отдельными распорядительными и внутренними нормативными документами Банка определяются:
- порядок совершения и оформления кассовых операций, порядок хранения кассовых документов, порядок работы вечерней кассы, доставки и инкассации денежной наличности и других ценностей,
- порядок обслуживания клиентов Банка, осуществляющих хранение ценностей в индивидуальных сейфовых ячейках,
- порядок инкассации банкоматов, порядок выдачи наличных денежных средств по банковским картам в пунктах выдачи наличных денежных средств,
- организация радиационного контроля при обращении с денежными знаками,
- порядок совершения и оформления операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, порядок их хранения,
- порядок совершения операций с дорожными чеками American Express,
- иные вопросы кассовой работы.

3.1.3. Для осуществления кассового обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями, в Банке созданы оборудованные и технически укрепленные помещения в соответствии с требованиями к помещениям кредитных организаций, установленными Банком России.

3.1.4. Кассовые работники снабжаются образцами подписей бухгалтерских работников, уполномоченных подписывать приходные и/или расходные кассовые документы, а бухгалтерские работники, связанные с оформлением приходных и/или расходных кассовых документов, – образцами подписей кассовых работников.

3.1.5. Право подписания кассовых документов предоставляется работникам Банка в порядке, установленном внутренним нормативным документом Банка. Комплект с оригиналами образцов подписей, которые заверены Председателем Правления и главным бухгалтером Банка, хранится у Главного бухгалтера. Копии образцов подписей для всех работников, которые используют их в своей текущей работе, изготавливаются самостоятельно работником, образец подписи которого оформляется в соответствии с установленным порядком. Копии образцов подписей заверяются собственноручной подписью уполномоченного лица. При изменении должности, фамилии либо при увольнении работника осуществляется замена/отмена образцов подписей. Образцы подписей, оформленные в установленном настоящим пунктом порядке, могут храниться в виде электронных копий.

3.1.6. Для учета денежной наличности и других ценностей в каждом хранилище Банка ведутся по две книги хранилища ценностей (далее – кассовая книга) по установленной форме:
- первая книга: по учету денежной наличности – валюты Российской Федерации, бланков строгой отчетности и ценностей, стоимость или условная оценка которых

выражена в валюте Российской Федерации, находящихся в хранилище ценностей на конец операционного дня;

вторая книга: по учету денежной наличности в иностранной валюте по номинальной стоимости, а также ценностей, стоимость которых выражена в иностранной валюте, находящихся в хранилище ценностей на начало следующего дня.

3.1.7. Не позднее утра следующего рабочего дня заведующий кассой или его заместитель направляют кассовые книги главному бухгалтеру структурного подразделения Банка либо его заместителю для проведения сверки остатков, выведенных в кассовых книгах, с остатками на счетах бухгалтерского учета. Сверка оформляется подписью главного бухгалтера/заместителя главного бухгалтера структурного подразделения Банка в кассовых книгах.

3.1.8. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционных кассах Банка/филиала и отдельных внутренних структурных подразделениях, кроме операционных касс, находящихся вне помещений Банка ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20202 «Касса кредитных организаций» в разрезе:

- операционных касс Банка/филиала,
- отдельных внутренних структурных подразделений,
- хранилищ ценностей,
- валют,
- видов металлов (для монет из драгоценных металлов),
- авансов денежной наличности, выданных (полученных) для осуществления кассового обслуживания населения в послеоперационное время Банка, в выходные, нерабочие праздничные дни.

3.1.9. Бухгалтерский учет принадлежащих Банку чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» по видам чеков и видам иностранных валют.

3.1.10. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, находящихся в операционных кассах, которые расположены вне помещений Банка, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» по каждой операционной кассе, находящейся вне помещений Банка и видам валют.

3.1.11. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах Банка, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20208 «Денежные средства в банкоматах» по каждому банкомату и по видам валют.

3.1.12. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, отосланных из кассы Банка/филиала другим кредитным организациям/филиалам, своим филиалам и внутренним структурным подразделениям, для подкрепления банкоматов, сданных в подразделение расчетной сети Банка России до зачисления их на корреспондентский счет Банка и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20209 «Денежные средства в пути» по каждому получателю, которому отосланы денежные средства, и по видам валют.

3.1.13. Оформление приходных и расходных кассовых документов (за исключением денежных чеков), ведение кассовых журналов по приходу и расходу и других кассовых документов производятся с применением программных средств на ЭВМ. Используемые Банком кассовые и мемориальные документы, а также журналы и справки по кассовым операциям составляются по форме, установленной Банком России.

3.1.14. Кассовые документы формируются не позднее следующего рабочего дня в отдельные сшивы за каждый рабочий день. При формировании дела (сшива) кассовые документы подбираются в порядке возрастания номеров лицевых счетов, открытых на балансовом счете по учету кассы, сначала по дебету, затем по кредиту, а внутри одного балансового счета по учету кассы - в порядке возрастания номеров кредитуемых (дебетуемых) лицевых счетов, открытых на балансовых счетах. Мемориальные ордера (код формы по ОКУД - № 0401108) подбираются в порядке возрастания номеров сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999, затем кредитуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999.

В случае если во внутреннем структурном подразделении Банка работает один кассовый работник, то он не составляет отчетную справку, а составляет только сводную справку о кассовых оборотах и подписывает её. Хранение и проверка кассовых документов осуществляется в порядке, установленном распорядительными документами.

3.1.15. Суммы недостач, выявленных в кассовом подразделении, отражаются в дату обнаружения на отдельном лицевом счете балансового счета № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», открываемом на работника, допустившего недостачу. В случае если в дату обнаружения недостачи невозможно выявить причину возникновения недостачи, сумма недостачи зачисляется на счет № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» до выяснения.

Суммы излишков/недостач, выявленные при инкассации банкоматов, отражаются на счетах 60322/60323 «Расчеты с прочими кредиторами/дебиторами».

Суммы излишков зачисляются в доход Банка и отражаются по символу 17304.

3.2. Расчетные операции

3.2.1. Банк осуществляет расчеты по собственным операциям, по операциям клиентов, по операциям с использованием банковских карт, по переводам денежных средств физических лиц без открытия счета через корреспондентский счет в Банке России, корреспондентские субсчета филиалов в подразделениях Банка России, счета ЛОРО и НОСТРО, открытых в банках и небанковских кредитных организациях, счета межфилиальных расчетов.

3.2.2. Банк проводит расчетные операции в соответствии с требованиями Положений Банка России от 3.10.02 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», от 01.04.03 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» и других нормативных документов.

3.2.3. При осуществлении безналичных расчетов в иностранной валюте применяются правила совершения расчетов в рублях с учетом особенностей международных правил, практики международных расчетов и договорных отношений с контрагентами Банка, а также с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации. Документооборот во взаимоотношениях с банками-

нерезидентами регулируется договорами об установлении корреспондентских отношений, заключенными Банком с банками-нерезидентами.

3.2.4. Зачисление денежных средств в валюте РФ на счета клиентов, поступивших на корреспондентские счета Банка и филиалов Банка в подразделениях Банка России, осуществляется в соответствии со следующими вариантами обработки денежных средств:
1) зачисление денежных средств на счета клиентов в автоматическом режиме в день получения выписки из МЦИ (Межрегиональный центр информации) в электронном виде в виде реестра проведенных платежей за дату реестра без сверки с подтверждающими документами на бумажном носителе;
2) зачисление денежных средств на счет клиента в день получения соответствующего платежного документа на бумажном носителе после сверки с реестром проведенных платежей.

3.2.5. Зачисление денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте, поступивших на корреспондентские счета-НОСТРО по выпискам, полученным от банков-корреспондентов и небанковских кредитных организаций, осуществляется на основании сообщений, полученных по системе СВИФТ, ключеванных телексных сообщений, кредитовых авизо, полученных по системам «Банк-Клиент», используемым для связи с банками-корреспондентами, а также полученных на бумажных носителях.

Кредитовые авизо, полученные по системе СВИФТ от банков-корреспондентов, являются основанием для зачисления денежных средств на счета клиентов до получения выписок при достаточности указанных реквизитов получателя. Зачисление средств на счета клиентов Банка при достаточности реквизитов получателя средств осуществляется в дату валютирования, указанную в документах. При необходимости уточнения реквизитов получателя зачисление средств осуществляется в дату получения ответа от банка-респондента.

3.2.6. Расчеты по счетам ЛОРО банков-респондентов осуществляются в соответствии с условиями договоров об установлении корреспондентских отношений.

При ликвидации и исключении кредитной организации-резидента из Книги государственной регистрации кредитных организаций, открытые в Банке счета ЛОРО, имеющие нулевые остатки, закрываются. При наличии денежных средств на счетах ЛОРО остатки этих средств переносятся на балансовый счет 47422 и учитываются на нем в течение пяти лет. Невостребованные до истечения указанного срока остатки денежных средств зачисляются в доходы Банка на основании распоряжения подразделения Банка, осуществляющего обслуживание счетов ЛОРО. При получении официального сообщения из национального регистрирующего органа о ликвидации кредитных организаций-нерезидентов остатки денежных средств на счетах ЛОРО ликвидированных банков-нерезидентов относятся в доход Банка.

При закрытии счета ЛОРО по инициативе банка при реализации внутренних правил контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, средства со счета ЛОРО переносятся на балансовый счет 47422.

3.2.7. Операции по счетам клиентов осуществляются на основании расчетных документов, представляемых на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц клиента и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов. Порядок приема расчетных документов клиентов на бумажном носителе устанавливается в Договоре банковского счета. Поручение на перевод иностранной валюты со счета клиента оформляется в соответствии с Приложением № 8 к Учетной политике. Распоряжение на перечисление денежных средств с транзитного счета клиента оформляется в

соответствии с Приложением № 12 к Учетной политике. Операции по транзитным счетам клиентов осуществляются Банком в случаях и при условиях, установленных Законодательством Российской Федерации, в соответствии с режимом транзитных счетов.

Порядок передачи электронных платежных документов по системе электронных расчетов, обладающей соответствующими средствами защиты и предусматривающей электронные подписи уполномоченных лиц клиента, а также порядок оформления Банком документов, подтверждающих осуществление операции, регламентируются договорами, заключаемыми с клиентами, и внутрибанковскими нормативными документами.

3.2.8. Суммы, зачисленные на корреспондентский счет или счета межфилиальных расчетов при отсутствии подтверждающих документов или по документам, в которых искажены или неправильно указаны наименование получателя, номер его счета, другие реквизиты получателя, учитываются на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Банк принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению путем направления запроса на подтверждение правильности реквизитов. На основании полученных подтверждений денежные средства зачисляются на счета клиентов.

Если в течение пяти рабочих дней не уточнены реквизиты и не выяснены владельцы счетов, то суммы в валюте Российской Федерации возвращаются кредитной организации (филиалу) плательщика платежным поручением Банка, составленным в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Исчисление пятидневного срока начинается с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на счет 47416.

Срок расследования по невыясненным суммам в иностранной валюте определяется договором с банком-нерезидентом. В случае если договором о корреспондентских отношениях с банком-нерезидентом указанный срок не предусмотрен, то невыясненные суммы в иностранной валюте возвращаются банку-нерезиденту плательщика по истечении десяти рабочих дней со дня поступления средств на корреспондентский счет. Другой срок для проведения работы по получению подтверждений по невыясненным суммам в иностранной валюте может быть установлен отдельным распоряжением Председателя Правления/Заместители Председателя Правления.

3.2.9. Расчетные документы, ожидающие акцепта либо разрешения на проведение операций, учитываются в картотеке к внебалансовому счету 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты». При этом на счете 90901 ведутся 2 картотеки: картотека № 1(А) – картотека расчетных документов, ожидающих акцепта, и картотека № 1(П) – картотека расчетных документов, ожидающих разрешения на проведение операций.

В картотеке № 1(А) открывается 31 лицевой счет на каждое число месяца, при этом число месяца указывается в разрядах 19 – 20 номера соответствующего лицевого счета. Расчетный документ, ожидающий акцепта, отражается на счете, соответствующем сроку платежа. Картотека № 1(П) ведется к каждому счету плательщика, по которому имеется решение о приостановлении операций по счету.

Расчетные документы, не оплаченные своевременно при отсутствии или недостаточности средств на счете плательщика – юридического лица, учитываются в картотеке к внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» (далее - картотека № 2). В картотеку № 2 также помещаются при отсутствии или недостаточности средств на счете клиента документы по требованиям банка на суммы комиссий, подлежащих удержанию со счетов клиентов в пользу Банка,

оформленные в соответствии с утвержденными в банке формами первичных учетных документов. Оплата документов, учитываемых в картотеке №2, производится по мере поступления денежных средств и в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством, и календарной очередностью поступления расчетных документов в картотеку № 2.

3.2.10. При осуществлении переводов в иностранной валюте со счетов клиентов в пользу клиентов других банков с взиманием комиссии за счет бенефициара сумма, списываемая на основании распоряжения клиента с его счета, зачисляется на счет 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям». Комиссия за перевод, предусмотренная тарифами Банка, удерживается со счета 30220 и зачисляется в доходы Банка на счет 70601. Оставшаяся на счете 30220 сумма тем же днем списывается с корреспондентского счета НОСТРО.

При осуществлении переводов в иностранной валюте через корреспондентские счета-НОСТРО в валюте, отличной от валюты перевода, сумма, списанная со счета плательщика, зачисляется на счет 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям» в валюте перевода. Со счета 30220 средства списываются в дату списания эквивалента суммы перевода с корреспондентского счета-НОСТРО банком-корреспондентом.

Отражение операций по счету 30220 осуществляется на основании мемориальных и банковских ордеров. Аналитический учет по счету 30220 ведется по видам валюты и датам перечисления платежа (ДПП).

3.2.11. При расчетах по аккредитиву в целях осуществления контроля своевременности расчетов формируется «Досье аккредитива» (Приложения № 9 и № 10 к Учетной политике), которому присваивается уникальный номер. На спине досье указывается дата открытия и закрытия аккредитива. В досье подшиваются все документы по аккредитиву. После закрытия аккредитива досье сдается в текущий архив Банка в порядке, установленном соответствующими внутренними документами Банка.

Суммы выставленных аккредитивов в валюте Российской Федерации при осуществлении расчетов в Российской Федерации учитываются на внебалансовых счетах 90907 «Выставленные аккредитивы», 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами» - для покрытых (депонированных) аккредитивов, 91315 «Выданные гарантии и поручительства» - для непокрытых (гарантированных) аккредитивов. Суммы аккредитивов учитываются на указанных счетах до момента платежа по аккредитиву, изменения суммы аккредитива, его аннуляции или до получения от исполняющего банка документов, требуемых по условиям аккредитива с уведомлением о платеже по аккредитиву.

Бухгалтерский учет операций, связанных с проведением аккредитивных операций в международных расчетах, осуществляется в соответствии с требованиями, установленными к порядку бухгалтерского учета расчетов по аккредитивам на территории Российской Федерации, а также особенностей международных правил и договорных отношений. При этом суммы выставленных аккредитивов по иностранным операциям учитываются на внебалансовом счете 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами» или на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в случае открытия Банком аккредитивов от собственного имени и за свой счет или при открытии аккредитивов STANDBY.

Формы заявлений на открытие аккредитива приведены в Приложениях № 7 и № 11 к Учетной политике.

3.2.12. При поступлении в Банк переводов иностранной валюты, направленных физическим лицам в Российскую Федерацию без открытия счета, в случаях, когда по какой-либо причине нельзя определить является ли получатель средств резидентом или

нерезидентом, поступившие суммы учитываются на балансовом счете 40909 «Переводы в Российскую Федерацию» до уточнения статуса получателя.

В балансе головной организации бухгалтерский учет взаимных требований и обязательств банка и платежных систем, осуществляющих переводы физических лиц без открытия банковских счетов , может осуществляться с использованием балансовых счетов 47422/47423 «Обязательства/требования по прочим операциям» и регулируется отдельными внутренними документами Банка.

3.2.13. Расчеты между Головным офисом и филиалами Банка в валюте РФ и иностранной валюте, в том числе документооборот по расчетным операциям, осуществляются в соответствии с внутрибанковскими правилами построения расчетной системы. Документооборот между Головным офисом и филиалами Банка по межфилиальным расчетам осуществляется в электронном виде. Порядок расчетов с филиалами (структурными подразделениями) регулируется отдельными внутренними документами Банка.

В случае если режим работы филиала Банка (с учетом часовых поясов) не позволяет обрабатывать результаты выписки по счету 30102 Головного офиса, поступившей в 21-00 по Московскому времени, в день её поступления в Головной офис Банка, допускается зачисление поступивших в адрес клиентов филиала денежных средств на балансовый счет 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям». Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления выписки, денежные средства зачисляются на счета клиентов.

Единый результат по совершенным операциям, отраженным на счетах межфилиальных расчетов, в разрезе обособленных подразделений, видов валют, видов групп операций, выводится на 1 января каждого года. С этой целью бухгалтерской проводкой перечисляется меньшее сальдо на счет с большим сальдо. При этом по каждой группе операций единый результат выводится на ежедневной основе.

3.3. Операции с иностранной валютой, в том числе с наличной иностранной валютой и дорожными чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и операции с драгоценными металлами

3.3.1. Банк совершает операции с иностранной валютой с соблюдением валютного законодательства Российской федерации. Учет операций с иностранной валютой ведется на тех же балансовых счетах, на которых учитываются операции в рублях с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Аналитический учет операций с иностранной валютой осуществляется в двойной оценке: в валюте операции и в рублях РФ, а синтетический – только в рублях РФ.

3.3.2. Бухгалтерский учет операций с *наличной иностранной валютой* с физическими лицами Банк осуществляет в соответствии с Указанием Банка России 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 РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» и внутренними документами Банка.

Банк совершает операции только с наличной иностранной валютой, курс которой к рублю установлен Банком России.

Курс покупки и курс продажи наличной иностранной валюты и чеков, номинированных в иностранной валюте, за наличные рубли, а также кросс-курс обмена (конверсии) наличной иностранной валюты устанавливается распоряжением руководителя соответствующего подразделения Банка, которому такое право предоставлено Приказом по Банку.

Аналитический учет операций с наличной иностранной валютой и дорожными чеками ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому виду наличной иностранной валюты, чеков, а также структурных подразделений Банка, совершающих данные операции.

Учет операций с дорожными чеками осуществляется в соответствии с отдельным внутренним нормативным документам Банка.

3.3.3. *Переоценка* средств в иностранной валюте (пересчет данных учета в иностранной валюте в рубли) осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам путем умножения суммы входящего на начало дня остатка в иностранной валюте на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Курсовые разницы, образующиеся при переоценке лицевых счетов в иностранной валюте главы А «Балансовые счета»», учитываются на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» (символ 15102) и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» (символ 24102), открываемых в разрезе видов валют.

Курсовые разницы, образующиеся при переоценке лицевых счетов в иностранной валюте главы В «Внебалансовые счета», отражаются на счете 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» при переоценке активных счетов и на счете 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» при переоценке пассивных счетов. Счета 99999 и 99998 ведутся только в рублях РФ.

Курсовые разницы, образующиеся при переоценке лицевых счетов в иностранной валюте главы Г «Срочные сделки», отражаются на счетах 93801 «Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) по переоценке иностранной валюты», 93901 «Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) по переоценке драгоценных металлов», 96801 «Нереализованные курсовые разницы (положительные) по переоценке иностранной валюты» и 96901 «Нереализованные курсовые разницы (положительные) по переоценке драгоценных металлов». Счета учета нереализованных курсовых разниц 93801 и 96801, 93901 и 96901 являются парными. На конец операционного дня допускаются остатки только на одном лицевом счете из открытой пары; каждый операционный день начинается с бухгалтерской проводки по тому счету учета нереализованных курсовых разниц из пары, на котором имеется остаток. Счета 93801, 93901, 96801, 96901 ведутся только в рублях РФ в разрезе видов валют и драгоценных металлов.

Суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах №№ 60313, 60314 переоцениваются только в случаях, установленных пунктом 3.11.1. Учетной политики.

3.3.4. При отражении на счетах N 47407, N 47408 сделок купли-продажи иностранной валюты за рубли в безналичной форме суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на счетах N 47407, N 47408 во взаимной корреспонденции.

Операции безналичной покупки-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции (купля – продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) с клиентами – не кредитными организациями могут отражаться без использования счетов N 47407, N 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах. Банк осуществляет такие операции по поручениям клиентов (Приложения № 4 и № 5 к Учетной политике), а по транзитным счетам – на основании Распоряжений (Приложение № 12 к Учетной политике) в соответствии с установленным внутренним порядком.

Лицевые счета на счетах №47407 №47408 открываются в разрезе клиентов (контрагентов). Аналитический учет обеспечивает получение информации по каждой сделке.

3.3.5. *Купля-продажа иностранной валюты* за рубли и конверсионные операции, проводимые Банком *за свой счет, с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today»)* отражается только на балансовых счетах N 47407, N 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

3.3.6. Для целей бухгалтерского учета под срочными сделками понимаются сделки, по которым дата расчетов не совпадет с датой заключения сделки.

В бухгалтерском учете на счетах главы Г отдельно отражаются:

- наличные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки;
- срочные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки.

Возникающие при заключении срочных сделок по операциям безналичной покупки-продажи иностранной валюты обязательства учитываются на пассивных счетах, требования – на активных. Аналитический учет обязательств и требований по срочным сделкам при отражении операций в разделе Г ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 302-П.

Указанные требования и обязательства подлежат переоценке:

- в день заключения сделки – на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом на дату заключения сделки;
- в день изменения официальных курсов – на сумму разницы между последним официальным курсом и вновь установленным официальным курсом.

3.3.7. *Купля-продажа иностранной валюты, проводимые Банком за свой счет (когда Банк осуществляет эти операции от своего имени и за счет своих средств), с датой исполнения сделок «не позже первого или второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «tomorrow» и «spot», соответственно)* отражается в день заключения сделки на счетах главы Г в разделе «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты расчетов по сделке (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

3.3.8. *Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные сделки),* отражается при заключении на счетах главы Г, раздел «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты расчетов по сделке (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

В день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах, № 47407, № 47408.

По сделкам с разными сроками исполнения требования и обязательства учитываются на отдельных счетах второго порядка. Общий срок по сделке определяется по последней дате исполнения требования или обязательства. При этом счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.

По мере изменения сроков, оставшихся до исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств на соответствующие счета второго порядка в зависимости от количества календарных дней, оставшихся до даты расчетов по данной сделке.

3.3.9. В случае заключения расчетной (беспоставочной) сделки купли-продажи иностранной валюты, предметом которой является получение или уплата денежных средств в результате изменения валютного курса, на счетах главы Г учитываются требования или обязательства по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам. Беспоставочные фьючерсы и опционы отражаются на внебалансовых счетах в размере вариационной маржи / премии (в день заключения сделки) и ежедневно переоцениваются в зависимости от изменения расчетной цены фьючерса/опциона.

Отрицательная переоценка обязательств и требований по расчетным контрактам учитывается на счете № 95003 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют». Положительная переоценка обязательств и требований по расчетным контрактам учитывается на счете № 97103 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют». Лицевые счета на балансовых счетах 95003, 97103 открываются в разрезе видов валют. Аналитический учет нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют обеспечивает получение информации о сумме требований и обязательств по каждой расчетной (беспоставочной) срочной сделке.

3.3.10. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки или дата получения.

Доходы отражаются на счетах № 70601 (символ 12201), расходы отражаются на счетах № 70606 (символ 22101).

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты). Доходы отражаются на счетах № 70601 (символ 16103). Расходы отражаются на счетах 70606 (символ 25103).

3.3.11. Операции по купле-продаже иностранной валюты за рубли и конверсионные операции, проводимые банком за счет и по поручению/распоряжению клиента на бирже (Приложения № 4, № 5, № 12 к Учетной политике) являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Операции по обязательной продаже части валютной выручки, предусмотренной действующим законодательством РФ, осуществляются на основании Распоряжения клиента (Приложение № 6 к Учетной политике).

3.3.12. Отражение в бухгалтерском учете операций, указанных в выписках по корреспондентским счетам в иностранной валюте, полученных от банков-корреспондентов, осуществляется по дате валютирования.

Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с зачислением процентов, начисленных на остатки по корреспондентским счетам Банка в иностранной валюте и со списанием сумм, удержанных за ведение корреспондентских счетов в иностранной валюте, осуществляется по дате валютирования перечисленных операций.

В случаях, когда дата валютирования по операциям с Банками – нерезидентами приходится на выходные и нерабочие праздничные дни, установленные федеральными законами на территории РФ, операции отражаются в учете в рабочем дне, следующем за выходным (нерабочим праздничным) днем.

3.3.13. Бухгалтерский учет *банкнотных сделок* осуществляется в соответствии с условиями договоров.

Учет требований и обязательств по банкнотным сделкам происходит на балансовых счетах №№ 47422, 47423. Аналитический учет осуществляется в разрезе Банков-контрагентов и видов валют.

3.3.14. Учет операций с драгоценными металлами осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов в двойной оценке: в рублях по курсу Банка России и в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы. Определение массы драгоценных металлов и исчисление их стоимости осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.11.2000 № 94-И «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях».

Переоценка драгоценных металлов осуществляется по мере изменения учетных цен на драгоценные металлы и отражается в начале операционного дня до отражения операций по счетам путем умножения количества драгоценного металла, числящегося на начало дня на лицевых счетах с соответствующим кодом, на учетную цену данного драгоценного металла.

Ссуды в драгоценных металлах, полученные Банком от Банков-нерезидентов отражаются на лицевых счетах балансового счета первого порядка № 316 «Прочие привлеченные средства Банков-нерезидентов».

3.4. Операции кредитования юридических (в том числе банков) и физических лиц

3.4.1. Бухгалтерский учет операций кредитования осуществляется в соответствии со следующими нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»,
- Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»,
- Указанием Банка России от 27.07.2001 №1007-У «О порядке бухгалтерского учета операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах в договорах на предоставление/размещение денежных средств»,
- другими нормативными документами.

3.4.2. Задачи и приоритеты кредитной политики Банка, организация кредитной деятельности, управление кредитными рисками, условия кредитования заемщиков, в том числе требования к обеспечению, дополнительному обеспечению, страхованию обеспечения, формы типовых кредитных и обеспечительных договоров по видам заемщиков и кредитным продуктам, а также хранение оригиналов кредитных и обеспечительных договоров, порядок формирования кредитных досье определяются Кредитной политикой и внутренними нормативными документами Банка, регулирующими кредитную работу.

3.4.3. Банк осуществляет предоставление денежных средств юридическим (включая банки) и физическим лицам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте путем:

- разовой выдачи кредита,
- открытия кредитной линии,
- кредитования банковского счета клиента (расчетного, текущего, корреспондентского), то есть предоставления кредита в виде «овердрафт» при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента, если это предусмотрено договором банковского счета.

3.4.4. Учет предоставленных кредитов и открытие ссудных счетов осуществляется бухгалтерским подразделением Банка на основании распоряжений подразделений Банка, осуществляющих операции по предоставлению денежных средств клиентам Банка. Аналитический учет кредитов, предоставленных физическим лицам, ведется во вспомогательной АБС, аналитический учет кредитов, предоставленных юридическим лицам, ведется в основной АБС Банка.

3.4.5. Учет предоставленных кредитов ведется на балансовых счетах, соответствующих сроку размещения денежных средств по каждому договору.

Учет кредитов, предоставленных банкам, ведется на балансовых счетах по учету кредитов или депозитов в зависимости от того, какая форма предусмотрена генеральным соглашением с банком. При отсутствии генерального соглашения с банком учет предоставленных банку-контрагенту денежных средств ведется на счетах по учету депозитов, если иное не предусмотрено условиями сделки.

Учет средств, предоставленных клиенту в рамках кредитной линии, ведется по каждому траншу на балансовых счетах, соответствующих сроку размещения транша. В случае если сроки размещения траншей приходятся на один и тот же временной интервал, то допускается вести учет отдельных траншей на одном лицевом счете.

Учет предоставленных кредитов в виде «овердрафт» ведется на отдельных балансовых счетах.

3.4.6. Открытие ссудного счета для кредитов, предоставленных в форме кредитной линии, производится в дату выдачи первого транша, осуществляемой на основании полученной Банком первой письменной заявки клиента в рамках установленного лимита кредитования.

Открытия ссудного счета для кредита в виде «овердрафт» производится в дату заключения соглашения и внесения его в автоматизированную систему Банка.

Обеспечение по предоставленным кредитам

3.4.7. Обеспечение по предоставленным кредитам, в том числе по кредитным линиям, учитывается на соответствующих внебалансовых счетах.

3.4.8. Поручительства, принятые Банком, учитываются на внебалансовых счетах 91414 «Полученные гарантии и поручительства» в сумме основного долга и срочных процентов за весь срок, на который предоставляется кредит, согласно условиям кредитного договора (в том числе по кредитным договорам на предоставление денежных средств на срок более одного года и по кредитам в форме овердрафт), если в договоре не указан предел ответственности поручителя.

По кредитам «до востребования» поручительство учитывается в сумме основного долга.

Если к кредитному договору заключены два и более договора поручительства, аналитический учет ведется в разрезе договоров поручительства в сумме согласно условиям договоров поручительства. Если в договорах поручительства не указано иное, условное обязательство по каждому договору поручительства учитывается в

сумме основного долга и срочных процентов за весь срок действия кредитного договора.

Суммы принятых в обеспечение выданных кредитов поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера основного обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора. Списание с учета полученных в обеспечение кредитов гарантий осуществляется по истечении срока гарантии, по исполнении банком обязательств по гарантии, при досрочном возврате бенефициаром оригинального экземпляра гарантии либо получении от него письменного освобождения банка от обязательств по гарантии.

3.4.9. Обеспечение по предоставленным кредитам, принятое Банком, учитывается по стоимости, определенной в договоре залога, на следующих внебалансовых счетах и в следующие сроки:

- *объекты недвижимости, права аренды земельных участков* учитываются на счете 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» после государственной регистрации договора ипотеки в установленном порядке;

  Если при выдаче кредита оформляется договор о залоге недвижимого имущества и одновременно права залогодержателя – Банка удостоверяются Закладной, осуществляется только бухгалтерский учет объекта имущества на счете 91312. При этом Закладная на внебалансовом счете 91311 не учитывается, ее учет ведется только на счете депо 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии».

  Если права залогодержателя – Банка удостоверяются Закладной без оформления договора о залоге, бухгалтерский учет Закладной осуществляется на внебалансовом счете 91311 и счете депо 98000.
- *ценные бумаги, кроме векселей,* полученные в обеспечение, учитываются на счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» в дату получения отчета депозитария о переводе бумаг по счетам депо в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии, в дату получения выписки из реестра ценных бумаг, подтверждающей произведенную запись об обременении в случае учета прав на ценные бумаги в системе ведения реестра;
- *векселя,* полученные в обеспечение, учитываются на счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» при выдаче кредита.

  При хранении принятого в заклад векселя в хранилище Банка вексель учитывается при наличии договора хранения на внебалансовом счете 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»», при отсутствии договора хранения – на счете депо 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии» (по номинальной цене). При отсутствии договора хранения и невозможности учета векселя на счетах депо вексель учитывается на внебалансовом счете 91202 «Разные ценности и документы».
- *драгоценные металлы* учитываются на счете 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам» при выдаче кредита;
- *другие виды имущества* учитываются на счете 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» при выдаче кредита.

3.4.10. Аналитический учет принятого обеспечения ведется в разрезе договоров залога по видам обеспечения. В случае, когда один предмет залога обеспечивает несколько кредитных договоров, разделение стоимости предмета залога по нескольким лицевым счетам не производится.

Начисление процентных доходов по предоставленным кредитам

3.4.11. Начисление процентных доходов по предоставленным кредитам осуществляется в размере и в сроки, установленные договором. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое число дней в календарном году, равное 365/366 для резидентов РФ и равное 360 или 365/366 для нерезидентов РФ (в зависимости от того, законодательством какой страны стороны будут руководствоваться стороны при начислении процентов по договору).

3.4.12. Процентные доходы признаются определенными к получению, если индивидуальная ссуда или портфель однородных ссуд классифицированы в I-II категории качества в соответствии с Положением № 254-П, и отражаются на балансовом счете 70601 по символам процентных доходов отчета о прибылях и убытках, соответствующим статусу заемщика.

Требования по получению признанных процентных доходов учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 47427 «Требования по получению процентов» и 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

3.4.13. По индивидуальным ссудам, ПОС, классифицированным в III-V категории качества, получение доходов признается неопределенным.

Проценты, неопределенные к получению, отражаются на внебалансовых счетах 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» и 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Просроченные проценты учитываются на отдельных лицевых счетах внебалансовых счетов 91603, 91604.

3.4.14. Аналитический учет требований к физическим лицам по получению процентов ведется во вспомогательной АБС, аналитический учет требований к юридическим лицам по получению процентов, ведется в основной АБС Банка.

3.4.15. В случае реклассификации ссудной задолженности из I-II категории качества в III-V категории качества в дату реклассификации проценты доначисляются и относятся на доходы за период с даты последнего начисления по дату реклассификации включительно. Все ранее начисленные и отнесенные на счет доходов проценты по данной ссуде не сторнируются, а требования по получению указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае реклассификации ссудной задолженности из III-V категории качества в I-II категории качества в дату переклассификации проценты доначисляются на внебалансовых счетах 91603, 91604 за период с даты последнего начисления по дату реклассификации включительно. В ту же дату вся сумма начисленных процентов по данной ссудной задолженности списывается с внебалансового учета и отражается на балансовых счетах 47427 в корреспонденции со счетами по учету доходов.

3.4.16. Отражение начисленных процентов на счетах бухгалтерского учета производится бухгалтерским подразделением Банка на основании распоряжений подразделений Банка, осуществляющих операции по предоставлению денежных средств клиентам Банка, в следующие сроки:

- в дату уплаты процентов, предусмотренную договором, за период с даты последнего начисления по дату уплаты;
- в последний рабочий день месяца, за период с даты последнего начисления по последнюю календарную дату месяца;

– в дату переклассификации ссудной задолженности из I-II категорий качества в III-V категории качества, и наоборот из III-V категорий качества в I-II категории качества, за период с даты последнего начисления по дату переклассификации ссудной задолженности.

3.4.17. Признание и отражение в бухгалтерском учете сумм комиссий, предусмотренных договорами на предоставление денежных средств, производится в порядке, аналогичном для признания и отражения процентных доходов.

Просроченная задолженность

3.4.18. При неисполнении заемщиком обязательств по погашению задолженности по основному долгу и/или по процентам в установленный срок в конце операционного дня, являющегося по договору датой уплаты процентов и/или погашения (возврата) основного долга, осуществляется перенос остатка непогашенной задолженности по основному долгу на балансовый счет 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам», а остатка непогашенной задолженности по процентам на балансовый счет 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

3.4.19. При пролонгации кредитного договора, по которому имеется просроченная задолженность, сначала часть основного долга, учитываемая на балансовом счете 458, переносится на балансовый счет по учету срочной задолженности, соответствующий первоначальному сроку договора, а затем общая сумма пролонгированного кредита переносится на балансовый счет по учету срочной задолженности, соответствующий новому сроку договора.

Условные обязательства кредитного характера

3.4.20. Условные обязательства кредитного характера, принятые на себя Банком, учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

3.4.21. На счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» учитываются:

– *выданные банковские гарантии*, а также *дополнительные обязательства по гарантиям, выданным другими гарантами* в дату вступления гарантии в силу, либо в другую дату, прямо или косвенно определенную гарантией;
– *поручительства* либо в дату заключения договора поручительства, либо в другую дату, определенную условиями договора;
– *вексельные поручительства (аваль)* в дату оформления Банком гарантийной надписи на векселе или дополнительном листе (аллонже);
– *индоссаменты векселей* в дату оформления Банком передаточной надписи на оборотной стороне векселя или аллонже;
– *аккредитивы* (в части суммы, гарантированной Банком) в дату выставления аккредитива;
– *акцепты* в дату проставления Банком акцепта на расчетных документах клиента, если договором с клиентом предусмотрена возможность «овердрафта» по счету;
– *имущество*, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в дату передачи имущества.
– *андеррайтинговые обязательства* – обязательства выкупить ценные бумаги эмитента, вытекающие из выполнения Банком функции андеррайтера в отношении корпоративных ценных бумаг – учитываются в дату возникновения обязательства согласно условиям заключенного договора поручения или комиссии.

Аналитический учет на счете 91315 ведется по каждому заключенному договору и по видам обязательств.

3.4.22. На счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» учитываются:

- *не использованные клиентами кредитные линии* в дату заключения договора либо в другую дату, определенную в кредитном договоре;

Аналитический учет по счету 91316 ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.

На счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» учитываются:

- *неиспользованные лимиты по кредитам в виде кредитной линии «под лимит задолженности»* в дату заключения договора либо в другую дату, определенную в кредитном договоре;
- *неиспользованные лимиты по кредитам в виде «овердрафт»* в дату заключения соглашения и внесения его в автоматизированную систему Банка.

3.4.23. Прочие обязательства кредитного характера отражаются на соответствующих внебалансовых счетах в дату заключения договора.

3.4.24. Обеспечение, полученное Банком по условным обязательствам кредитного характера, учитывается аналогично обеспечению, полученному Банком по предоставленным кредитам в соответствии с пунктом 3.4.10. Учетной политики Банка.

Формирование резервов на возможные потери

3.4.25. Отражение в бухгалтерском учете операций по созданию и корректировке резервов проводится подразделением, осуществляющим бухгалтерский учет кредитных операций Банка, на основании распоряжения уполномоченного подразделения Банка, которое составляется на основании решения уполномоченного органа Банка, утверждающего классификацию кредитного риска.

3.4.26. Отражение в бухгалтерском учете операций по созданию резерва проводится Банком в дату отражения ссудной задолженности (требований, условных обязательств) на счетах бухгалтерского учета. Корректировка (увеличение или уменьшение) величины резерва осуществляется в дату изменения уровня кредитного риска и в последний рабочий день месяца.

Отражение в бухгалтерском учете операций по восстановлению резерва осуществляется при списании ссудной задолженности (требований, условных обязательств) со счетов бухгалтерского учета.

По ссудной задолженности (требованиям, условным обязательствам), включенной в портфель по принципу однородности, резерв создается, корректируется и восстанавливается в последний рабочий день месяца.

3.4.27. Учет резервов ведется в валюте Российской Федерации на специальных счетах "Резервы на возможные потери", открываемых на соответствующих пассивных балансовых счетах. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов "Резервы на возможные потери" в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов "Резервы на возможные потери" в корреспонденции со счетом по учету доходов.

3.4.28. Аналитический учет резервов ведется по каждой ссудной задолженности, требованию, условному обязательству кредитного характера, а также по каждому портфелю.

Учет резерва по ссудам, включенным в портфель однородных ссуд и отражаемым на разных балансовых счетах первого порядка, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждом балансовом счете первого порядка, на

котором учитывается ссудная задолженность, включенная в этот портфель однородных ссуд.

3.4.29. При переносе на счета по учету просроченной задолженности остатка непогашенной задолженности по основному долгу и/или по процентам одновременно производится перенос резервов на соответствующие балансовые счета по учету просроченной задолженности.

3.4.30. Филиалы Банка самостоятельно отражают в своих балансах операции по созданию, корректировке и списанию резервов на возможные потери по кредитным операциям филиала.

Списание безнадежной задолженности

3.4.31. Списание с баланса безнадежной задолженности по ссудам осуществляется Банком за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Признание ссуды безнадежной и списание ее осуществляется в порядке, установленном в Банке.

Списанная за счет резерва на возможные потери сумма ссудной задолженности зачисляется на внебалансовый счет 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери» или на счет 91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери» в корреспонденции со счетом 99999. Аналитический учет на счетах 91801, 91802 ведется в разрезе каждого договора.

Проценты по списанной за счет резерва на возможные потери задолженности, учитываемой на внебалансовом счете 918, не начисляются и на счете 917 не отражаются.

3.4.32. При списании с баланса безнадежной задолженности по ссуде одновременно списываются за счет сформированного резерва на возможные потери и проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссуде.

Списанная с баланса за счет резерва на возможные потери сумма неполученных процентов зачисляется на счет 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации» или на счет 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации» в корреспонденции со счетом 99999. Сумма процентов по списанной ссудной задолженности, учитываемая на балансовом счете 91604, переносится на счет 91703 или 91704. Аналитический учет на счете 91703, 91704 ведется в разрезе каждого договора.

3.4.33. Отраженная в балансе дебиторская задолженность заемщика (комиссии, штрафы, пени, неустойки, другая) по кредитному договору, ссудная задолженность по которому признана Банком безнадежной, также признается безнадежной задолженностью и списывается в порядке, установленном в Банке.

Списанная за счет резерва на возможные потери сумма дебиторской задолженности зачисляется на внебалансовый счет 91803 «Долги, списанные в убыток» в корреспонденции со счетом 99999. Аналитический учет на счете 91803 ведется в разрезе каждого договора.

3.4.34. Списанная с баланса за счет резерва на возможные потери задолженность учитывается на внебалансовых счетах до погашения ее должником в течение пяти лет с момента списания либо по истечении пяти лет с момента списания.

3.4.35. Денежные средства, поступающие в погашение задолженности, ранее списанной с баланса за счет резерва на возможные потери, зачисляются в доходы Банка по символу 16305 по задолженности, списанной в текущем году, по символам 17202-17203 по задолженности, списанной в предшествующие годы.

3.5. Факторинговые операции

3.5.1. Бухгалтерский учет операций финансирования под уступку денежного требования (факторинг) осуществляется в соответствии с Положением № 302-П и внутренними нормативными документами Банка.

3.5.2. Право требования отражается на балансовом счете № 47803 «Права требования, приобретенные договорам финансирования под уступку денежного требования» в дату приобретения права, определенную условиями сделки.

В целях контроля за полнотой погашения должником обязательств по договору факторинга сумма основного долга, проценты, неустойки (штрафы, пени) учитываются на внебалансовом счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

Аналитический учет на счетах 47803 и 91418 ведется по каждому заключенному договору.

3.5.3. Комиссионные доходы по договорам факторинга, рассчитываемые исходя из процентной ставки и срока финансирования, признаются и отражаются в бухгалтерском учете аналогично процентным доходам.

3.6. Привлечение во вклады и депозиты денежных средств юридических и физических лиц

3.6.1. Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 302-П Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Указанием Банка России от 27.07.2001 № 1007-У «О порядке бухгалтерского учета операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах в договорах на предоставление/размещение денежных средств» и другими нормативными документами.

3.6.2. Срок привлечения денежных средств в целях выбора балансового счета второго порядка определяется из фактического количества календарных дней, на которое привлекаются денежные средства.

Определение срока вклада (депозита) при его автоматической пролонгации (в случаях, когда юридическое или физическое лицо не требует возврата суммы вклада или депозита в установленный срок) зависит от условий договора. В договоре может быть предусмотрено, с какого именно момента исчисляется новый срок (вклада) депозита в случаях неявки владельца вклада в установленный срок:

- или заново со дня, следующего за днем окончания договора,
- или путем увеличения ранее установленного срока на такое же количество дней.

При отсутствии таких условий договор считается продленным на условиях вклада (депозита) «до востребования» и сумма вклада (депозита) переносится со срочных счетов на счета «до востребования».

Перенос остатка счета второго порядка с ранее установленным сроком на счет второго порядка с новым сроком осуществляется в тех случаях, когда такой порядок исчисления срока при условии пролонгации предусмотрен договором банковского вклада.

3.6.3. Начисление процентов по вкладам физических лиц производится в соответствии со ст.839 Гражданского Кодекса РФ и отражается на балансовом счете 47411.

Учет процентов, начисленных на остатки средств на расчетных счетах физических лиц, осуществляется на счете № 47411«Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц».

Начисление процентов по депозитам юридических лиц производится в соответствии с договором, заключенным между Банком и клиентом, и отражается на балансовом счете № 47426 «Обязательства по уплате процентов».

Процентные расходы по привлеченным средствам считаются определенным к оплате во всех случаях.

Процентные расходы начисляются и относятся на счета расходов:

- на даты выплат процентов/причисления сумм процентов к сумме вклада/депозита, указанные в договорах вклада/депозита, за период с первого календарного дня по дату выплаты процентов;
- в последний рабочий день месяца за период с предыдущей даты начисления или первого календарного дня месяца по последний календарный день месяца.

Процентные расходы относятся на счета расходов по символам процентных расходов, соответствующим статусу Клиента.

В случае если договорам вклада/депозита предусмотрен пересмотр ставки процента при досрочном востребовании суммы вклада/депозита клиентом Банка, суммы процентов, излишне отнесенных на счета расходов в текущем году, сторнируются со счета 70606. В период подготовки годового отчета суммы процентов, излишне отнесенных на расходы в прошлом году, сторнируется со счета 70706, а суммы процентов, излишне отнесенных на расходы в периоде, предшествующем прошлому году, восстанавливаются на счете 70701 по символу 17201. В период после сдачи годового отчета суммы процентов, излишне отнесенные на расходы в прошлые годы, восстанавливаются на счете 70601 по символу 17201.

Для процентов, номинированных в иностранной валюте, суммы процентов, излишне отнесенные на расходы, сторнируются/восстанавливаются по официальному курсу Банка России, установленному на даты их признания в расходах Банка.

3.7. Операции с ценными бумагами

3.7.1 Активные операции с ценными бумагами (кроме векселей)

Классификация ценных бумаг

3.7.1.1. Учет вложений в ценные бумаги зависит от категории, в которую классифицирована ценная бумага в момент ее первоначального признания. Категория, в которую может быть классифицирована ценная бумага, зависит от целей приобретения ценной бумаги и следующих условий:

- возможность оценки текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги через прибыль или убыток;
- осуществление контроля или оказание существенного влияния на деятельность акционерного общества;
- намерения удерживать долговые обязательства до погашения.

Переклассификация ценных бумаг может быть осуществлена с учетом ряда ограничений, установленных законодательством, на основании распоряжения Заместителя Председателя Правления, курирующего инвестиционное направление деятельности Банка/Директора инвестиционного Департамента, оформленного в соответствии с решением уполномоченного органа Банка.

3.7.1.2. Основанием для надежного определения *справедливой стоимости* ценной бумаги является включение ее в котировальный лист организатора торговли. При

определении текущей справедливой стоимости (далее – ТСС) ценной бумаги используется средневзвешенная цена, рассчитываемая организатором торговли (имеющим соответствующую лицензию) по итогам торгов за день в соответствии с правилами, утвержденными организатором торгов и нормативными актами Федеральной службы по финансовым рынкам.

При отсутствии средневзвешенной цены по итогам торгов в качестве надежно определенной ТСС принимается средневзвешенная цена, установленная по итогам ближайшего торгового дня, предшествующего дате определения ТСС.

Если по одной и той же ценной бумаге средневзвешенная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, Банк для определения ТСС использует средневзвешенные цены, исходя из приоритета, установленного Банком для организаторов торговли, а именно:

1. ММВБ;
2. фондовая биржа РТС;
3. другой организатор торговли.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, справедливая стоимость устанавливается как средневзвешенная цена, рассчитанная биржей, к торгам на которой Банк имеет доступ непосредственно либо через брокера, и раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

3.7.1.3. В категорию ***«Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (далее – категория 1)*** классифицируются ценные бумаги, ТСС которых может быть надежно определена, и при первоначальном признании оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). В категорию 1 ценные бумаги классифицируются на основании распоряжения Заместителя Председателя Правления, курирующего инвестиционное направление деятельности Банка/Директора инвестиционного Департамента, оформленного в соответствии с решением уполномоченного органа Банка.

Ценные бумаги, классифицированные в категорию 1, учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категорию 1, не могут быть переклассифицированы в другие категории и перенесены на другие балансовые счета первого порядка за исключением случаев:

- переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, при условии, что эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;
- переклассификации долевых ценных бумаг в категорию 4 при условии приобретения пакетов акций дочерних и зависимых акционерных обществ до достижения количества акций, позволяющего осуществлять контроль над акционерным обществом или оказывать существенное влияние на деятельность акционерного общества.

3.7.1.4. В категорию ***«Имеющиеся в наличии для продажи» (далее – категория 2)*** по умолчанию классифицируются все приобретаемые ценные бумаги, ТСС которых может быть надежно определена, и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Ценные бумаги, классифицированные в категорию 2, учитываются на балансовых счетах 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категорию 2, не могут быть переклассифицированы в категории 1, 3 и 4 и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат за исключение случаев:

- переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, при условии, что эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;
- переклассификации долевых ценных бумаг в категорию 4 при условии приобретения пакетов акций дочерних и зависимых акционерных обществ до достижения количества акций, позволяющего осуществлять контроль над акционерным обществом или оказывать существенное влияние на деятельность акционерного общества;
- переклассификации долговых обязательств в категорию 3 с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов или расходов от операций с приобретенными ценными бумагами).

3.7.1.5. В категорию ***«Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» (далее – категория 3)*** классифицируются долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения). В категорию 3 ценные бумаги классифицируются на основании распоряжения Заместителя Председателя Правления, курирующего инвестиционное направление деятельности Банка/Директора инвестиционного Департамента, оформленного в соответствии с решением уполномоченного органа Банка.

Ценные бумаги, классифицированные в категорию 3, учитываются на балансовых счетах 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Не погашенные эмитентом в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать в категорию 3 долговые обязательства из категории 2 с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов или расходов от операций с приобретенными ценными бумагами). Банк не вправе переклассифицировать в категорию 3 ценные бумаги из категории 1.

Отражение операций по выбытию (реализации) ценных бумаг категории 3, кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории 3 в категорию 2 с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

a). в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

b). в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

c). в целях реализации в объеме, не превышающем 10 % от общей стоимости долговых обязательств категории 3.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк осуществляет переклассификацию всех долговых обязательств категории 3 в категорию 2 с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка. При этом Банк не может формировать категорию 3 в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

3.7.1.6. В категорию ***«Долевые ценные бумаги дочерних и зависимых акционерных обществ» (далее – категория 4)*** классифицируются инвестиции в акции, позволяющие осуществлять контроль (объем вложений в акции превышает 50% общего объема голосующих акций акционерного общества) над акционерным обществом или оказывать существенное влияние на деятельность акционерного общества (объем вложений в акции превышает 20% от общего объема голосующих акций акционерного общества). В категорию 4 ценные бумаги классифицируются на основании распоряжения Заместителя Председателя Правления, курирующего инвестиционное направление деятельности Банка/Директора инвестиционного Департамента, оформленного в соответствии с решением уполномоченного органа Банка.

Ценные бумаги, классифицированные в категорию 4, учитываются на балансовых счетах 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

При утрате контроля или существенного влияния в акционерном обществе, а также при изменении цели приобретения долевые ценные бумаги из портфеля контроля могут быть переклассифицированы в категории 1 или 2.

3.7.1.7. Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) в разрезе эмитентов (согласно Справочнику ценных бумаг в основной АБС Банка) и обеспечивает получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска 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), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Учет вложений в ценные бумаги после первоначального признания

3.7.1.8. Вложения в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по ТСС либо путем создания резервов на возможные потери.

По ТСС переоцениваются ценные бумаги, классифицированные в категорию 1 и в категорию 2. В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг категории 2 и при наличии признаков их обесценения, переоценка ценных бумаг этой категории не производится, а формируются резервы на возможные потери. Под ценные бумаги категории 1 резервы на возможные потери не формируются.

Ценные бумаги, классифицированные в категории 3 и 4, а также долговые обязательства, не погашенные эмитентом в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

3.7.1.9. Положительная *переоценка* определяется как превышение ТСС ценных бумаг данного выпуска над их балансовой стоимостью (далее – БС). Отрицательная переоценка определяется как превышение БС ценных бумаг данного выпуска над их ТСС.

Под БС ценных бумаг данного выпуска понимается балансовый показатель, определяемый как совокупность следующих величин:

- цена сделки по приобретению ценных бумаг,
- существенная сумма дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг,
- сумма процентного (купонного) дохода начисленного (уплаченного),
- сумма дисконта начисленного.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент указанных величин по официальному курсу на дату проведения переоценки.

3.7.1.10. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг ведется на балансовых счетах № 50120, 50220, 50620, 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» и № 50121, 50221, 50621, 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» (далее – Счета переоценки). Бухгалтерский учет переоценки осуществляется в валюте Российской Федерации.

Аналитический учет на Счетах переоценки ведется в разрезе эмитентов (согласно Справочнику ценных бумаг в основной АБС Банка) и обеспечивает получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). А по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг производится ежедневно в конце операционного дня при любом изменении ТСС, критерии существенности изменения ТСС ценных бумаг Банком не устанавливаются. При этом переоценивается остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению, выбытию и переклассификации ценных бумаг.

3.7.1.11. Формирование (корректировка) *резерва на возможные потери* производится в дату выбытия ценной бумаги и в последний рабочий день месяца в соответствии с утвержденным в Банке «Положением о порядке формирования в АКБ «СОЮЗ» (ОАО) резервов на возможные потери, в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006г.».

Аналитический учет на счетах резервов на возможные потери ведется в разрезе эмитентов (согласно Справочнику ценных бумаг в основной АБС Банка) и обеспечивает получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). А по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

3.7.1.12. По долговым обязательствам, по которым предусмотрены дополнительные выплаты в виде процента, начисляемого к номинальной стоимости долгового обязательства (далее – ПКД), производится ежедневное начисление и отражение на счетах бухгалтерского учета процентных доходов.

Бухгалтерский учет начисленных и полученных ПКД ведется на отдельном лицевом счете, открываемом на том же балансовом счете второго порядка, на котором ведется учет вложений в ценную бумагу, с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон). Суммы ПКД, входящие в цену приобретения долговых обязательств, на отдельном лицевом счете не учитываются.

3.7.1.13. При приобретении долгового обязательства по цене ниже его номинальной стоимости сумма дисконта начисляется в течение срока его обращения равномерно, по мере причитающегося по нему в соответствии с условиями выпуска дохода. Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном лицевом, открываемом на том же балансовом счете второго порядка, на котором ведется учет

вложений в ценную бумагу, с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

3.7.1.14. Аналитический учет ПКД и дисконта по долговым обязательствам ведется в разрезе эмитентов (согласно Справочнику ценных бумаг в основной АБС Банка) и обеспечивает получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). А по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

3.7.1.15. Признание дохода (ПКД и дисконта) производится в соответствии с критериями признания процентного дохода. Получение дохода признается определенным при оценке долговых обязательств в I или II категорию качества активов. По долговым обязательствам, оцененным в III – V категорию качества активов, получение дохода признается неопределенным.

Дисконт при частичном погашении номинала по долговым обязательствам с амортизацией долга начисляется пропорционально сумме частичного погашения, приходящейся на соответствующий период, определенный условиями выпуска.

Отражение в бухгалтерском учете сумм ПКД и дисконта производится Банком ежедневно.

Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг

3.7.1.16. В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию (в том числе мены) ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Датой совершения операции по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода права на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки).

Для документарных ценных бумаг переход прав на ценную бумагу осуществляется:

- в момент передачи сертификата приобретателю на основании акта приема-передачи ценной бумаги при условии хранения сертификата у ее владельца;
- в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя при условии хранения сертификата в депозитарии.

Для бездокументарных ценных бумаг датой перехода прав является дата внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя в системе ведения Реестра, либо внесения приходной записи по счету депо приобретателя в Депозитарии.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

3.7.1.17. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные операции». При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) отражается на балансовом счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.

При этом по срочным сделкам, отраженным на счетах главы Г, при наличии оснований формируется резерв на возможные потери в соответствии с

«Положением о порядке формирования в АКБ «СОЮЗ» (ОАО) резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006г.». Под требования, учтенные на счете 47408, при наличии оснований также формируется резерв на возможные потери в соответствии с порядком, утвержденным Банком.

Операции и сделки, по которым переход прав и расчеты осуществляются в один день, отражаются в бухгалтерском учете с использованием балансовых счетов № 47407, 47408.

3.7.1.18. Операции и сделки с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках профессиональным участником, отражаются на балансовых счетах № 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

3.7.1.19. В случае неисполнения контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) сумма неисполненных контрагентом требований в конце операционного дня переносится на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской), как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

Сумма обязательств Банка, в случае неисполнения в установленный условиями договора (сделки) срок, в конце операционного дня переносится на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности, как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам.

3.7.1.20. Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

По дебету счета выбытия (реализации) списывается балансовая стоимость ценной бумаги, затраты по выбытию ценной бумаги, по ценным бумагам категории 2 – положительные разницы переоценки. По кредиту счета выбытия (реализации) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором (сделкой), по ценным бумагам категории 2 – отрицательные разницы переоценки.

Аналитический учет на счетах реализации ведется в разрезе эмитентов (согласно Справочнику ценных бумаг в основной АБС Банка) и обеспечивает получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска 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), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам категории 2 – с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором, и отражается на счетах по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг).

При отражении в бухгалтерском учете частичного погашения ценной бумаги счет выбытия (реализации) не используется.

3.7.1.21. Если по операциям мены ценных бумаг цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то получаемая взамен ценная бумага отражается по ТСС. При неравноценном обмене сумма, подлежащая доплате (получению), отражается по дебету (кредиту) счета по учету выбытия

(реализации) в корреспонденции со счетами по учету обязательств (требований) кредитной организации по прочим операциям.

3.7.1.22. Операции по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете отдельно (вначале операции по приобретению, затем – по реализации). Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг не производится.

3.7.1.23. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) Банк применяет *способ ФИФО*. Под способом ФИФО понимается списание с учета ценных бумаг одного выпуска в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

3.7.1.24. К *затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией)* ценных бумаг относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги (к таким затратам можно отнести комиссии Регистратора, Депозитария за регистрацию перехода прав собственности на ценную бумагу);
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам (к таким затратам можно отнести комиссию брокеров за осуществление операций приобретения и выбытия (реализации) ценных бумаг);
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок (к таким затратам можно отнести комиссию ММВБ за осуществление операций приобретения и выбытия (реализации) ценных бумаг).

3.7.1.25. Затраты, связанные с приобретением ценной бумаги, признаются существенными, если сумма затрат превышает 5% от стоимости ценной бумаги в момент ее первоначального признания.

В случае несущественности величины затрат на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в момент принятия на учет ценных бумаг.

3.7.1.26. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

3.7.1.27. Если затраты, связанные с приобретением и выбытием 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 кросскурсу, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

3.7.1.28. По операциям приобретения и реализации ценных бумаг категории 1, совершаемым Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет, списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, на расходы методом «в целом по портфелю» не производится, и по

символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» не отражается.

Принципы отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе

3.7.1.29. Операции, совершаемые Банком на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции, совершаемые на возвратной основе) отражаются в бухгалтерском учете как:

- *операции займа ценных бумаг*, если условиями договора предусмотрена передача первоначальным продавцом в собственность первоначального покупателя ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную / увеличенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами;
- *операции по предоставлению (привлечению) денежных средств*, если условиями договора предусмотрено предоставление первоначальным покупателем денежных средств, обеспеченное передачей первоначальным продавцом права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную / уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами.

Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условия договора не позволяют определенно установить его существо, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг.

3.7.1.30. Операции, совершаемые на возвратной основе, по которым срок исполнения второй части сделки приходится на период после 31 декабря года, следующего за годом заключения договора (сделки), отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг.

3.7.1.31. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумаги.

Происходит ли переход всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой, при проведении операций, совершаемых на возвратной основе, определяется из условий договора (сделки).

3.7.1.32. В случае если при приобретении ценных бумаг Банк приобретает право на получение всех доходов (купоны, дивиденды и т.п.), выплачиваемых эмитентом по этим ценным бумагам, и Банк несет все риски, связанные с обеспечением этих ценных бумаг, то Банк осуществляет признание этих ценных бумаг. При невыполнении целиком или частично одного из указанных условий Банк не осуществляет признание ценных бумаг, а учет приобретенных ценных бумаг

ведется на внебалансовом счете № 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

В случае если при продаже ценных бумаг за Банком сохраняется право на получение всех доходов (купоны, дивиденды и т.п.), выплачиваемых эмитентом по этим ценным бумагам, и Банк продолжает нести все риски, связанные с обесценением этих ценных бумаг, то Банк не прекращает признания этих ценных бумаг. При невыполнении целиком или частично одного из указанных условий Банк прекращает признание ценных бумаг, и учет проданных ценных бумаг ведется на счетах прочих размещенных средств.

В случае если из условий сделки невозможно сделать вывод о том, к кому переходят все риски и экономические выгоды при переходе прав на ценные бумаги, в том числе отсутствует договоренность относительно выплаты доходов, Банк не прекращает признания ценных бумаг при их продаже, и не признает ценные бумаги при их покупке.

3.7.2 Операции с учтенными векселями

3.7.2.1. Учетная политика Банка в отношении операций с векселями строится на основе Положения № 302-П и внутренних документов Банка.

3.7.2.2. Векселя учитываются по покупной стоимости на счетах бухгалтерского учета, соответствующих срокам погашения векселей.

Векселя сроком *«на определенный день»* и *«во столько-то времени от составления»* (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей.

Векселя со сроком *«по предъявлении»* учитываются на счетах до востребования.

Векселя со сроком *«во столько-то времени от предъявления»* учитываются на счетах до востребования, а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

Векселя со сроком *«по предъявлении, но не ранее определенного срока»* учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

3.7.2.3. Вексель, выписанный в иностранной валюте, но в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, подлежащий оплате в рублях, учитывается в рублях (валюта обязательства не совпадает с валютой номинала).

Вексель, выписанный в иностранной валюте и в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации подлежащий оплате в этой иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте, в которой выписан (валюта номинала совпадает с валютой обязательства).

Вексель, имеющий оговорку эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, учитывается в валюте эффективной оговорки (валюте обязательства), если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации (валюта обязательства не совпадает с валютой номинала).

3.7.2.4. Аналитический учет учтенных векселей по счетам 51201-51209 – 51901-51909 осуществляется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:
учтенные векселя, отосланные на инкассо – учитываются простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, которые отосланы на инкассо в другие кредитные организации для предъявления к платежу;
учтенные векселя, не акцептованные плательщиком – учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, не акцептованные плательщиком;
учтенные векселя, отосланные для получения акцепта – учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, не акцептованные плательщиком, которые отосланы Банком для получения акцепта в другие кредитные организации;
учтенные векселя – учитываются простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле кредитной организации, не отосланные на инкассо;
начисленный процентный доход – учитывается процентный доход, начисленный по учтенным векселям;
начисленный дисконт – учитывается дисконт, начисленный по учтенным векселям.

3.7.2.5. Отражение начисленных процентов и дисконтов по векселям на отдельных лицевых счетах производится бухгалтерским подразделением Банка, осуществляющим учет операций с учтенными векселями, автоматически путем запуска процедур начисления процентов и дисконтов в основной АБС Банка в следующие сроки:
- в дату уплаты процентов, предусмотренную векселем, за период с даты последнего начисления процентов по дату уплаты;
- в дату погашения векселя за период с даты последнего начисления дисконта по дату погашения векселя
- в последний рабочий день месяца, за период с даты последнего начисления по последнюю календарную дату месяца.

При этом проценты и дисконты по векселям, классифицированным в I-II категорию качества, зачисляются в доходы Банка на балансовый счет 70601 (символы 11601 – 11608), а по векселям, классифицированным в III - V категорию, отражаются требования по выплате процентного/дисконтного дохода на балансовом счете № 50408 «Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения». Аналитический учет на счете № 50408 ведется по процентам и дисконтам в разрезе векселедателей простых векселей и акцептантов переводных векселей.

В случае реклассификации векселя в I-II категорию качества из III - V категории качества вся сумма начисленного процентного/дисконтного дохода зачисляется в доходы Банка на счет 70601 в день реклассификации.

В случае реклассификации векселя в III - V категорию качества из I-II категории качества в дату реклассификации проценты доначисляются и относятся на доходы за период с даты последнего начисления по дату реклассификации включительно.

3.7.2.6. Операции купли-продажи векселей (в том числе срочные) и их погашение отражаются в соответствии с общими принципами, изложенными в пункте 3.6.1, а также с учетом требований пункта 3.12. Учетной политики Банка.

Операции по продаже или погашению векселей отражаются в бухгалтерском учете с использованием счета 61210 «Выбытие реализация ценных бумаг». Погашение векселей, отосланных на инкассо, может осуществляться, минуя счета по учету выбытия (реализации) векселей.

3.7.2.7. При несовпадении оговоренных договором даты поставки векселя и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные операции». При наступлении первой по сроку даты (поставки векселя или расчетов) в начале операционного дня

сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) отражается на балансовом счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.

Операции и сделки, по которым поставка векселя и расчеты осуществляются в один день, отражаются в бухгалтерском учете с использованием балансовых счетов № 47407, 47408.

3.7.2.8. Отражение в бухгалтереком учете операций по созданию и корректировке величины резервов осуществляется по распоряжению, направленному подразделению, осуществляющему бухгалтерский учет векселей, в последний рабочий день отчетного периода.

Аналитический учет резервов ведется аналогично учету приобретенных векселей.

3.7.2.9. При неисполнении векселедателем обязательств по векселю при его предъявлении Банком учет векселей переносится на балансовые счета № 51209 - 51909 «Векселя, не оплаченные в срок и не опротестованные» на следующий день после предъявления векселей к оплате (подписания акта приемки – передачи векселя), если Банк как векселедержатель не оформил протест в неплатеже. В случае вынесения протеста в неплатеже по установленной форме в указанный срок учет векселей переносится на балансовые счета № 51208 - 51908 «Векселя, не оплаченные в срок и опротестованные».

Списание нереальных к погашению векселей происходит за счет созданного резерва в соответствии с установленным во внутренних документах Банка порядком.

При признании векселя безнадежным к взысканию учтенная на счете 50408 сумма списывается с учета в корреспонденции со счетами по учету учтенных векселей, не оплаченных в срок.

3.7.3 Операции с выпущенными ценными бумагами

3.7.3.1. Бухгалтерский учет операций с векселями осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 302-П, а также внутренними нормативными документами.

Бухгалтерский учет собственных векселей Банка ведется на балансовом счете № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты». Аналитический учет по этим счетам осуществляется по каждому выпущенному векселю.

Сумма дисконта по выпущенным собственным векселям учитывается на счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части приходящейся на выкупаемые ценные бумаги, списывается в корреспонденции со счетами по учету выпущенных ценных бумаг либо со счетами по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Аналитический учет по счету 52503 осуществляется по каждому векселю.

Сумма обязательств по начисленным процентам по выпущенным векселям отражается на балансовом счете № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам». При окончании срока обращения векселя сумма начисленных процентов переносится на балансовый счет № 52406 «Векселя к исполнению».

В случае досрочного погашения векселя сумма излишне отнесенных на расходы процентов по векселю восстанавливается на счет доходов по символу 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами».

Аналитический учет по счету 52501 осуществляется по каждому векселю.

Сумма дисконтов и начисленных процентов отражается по счету расходов по символу 21804 «Процентные расходы по выпущенным векселям».

Операции мены собственных векселей производится с использованием балансового счета № 52406 «Векселя к исполнению».

Аналитический учет по балансовому счету 52406 осуществляется по каждому векселю.

Аналитический учет по внебалансовому счету № 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» осуществляется по каждому векселю.

Не предъявленные к погашению собственные векселя Банка списываются с балансового счета 52406 в доходы Банка, символ 17305, по истечении срока исковой давности, установленного ГК РФ.

3.7.3.2. Бухгалтерский учет собственных облигаций ведется на балансовых счетах № 52001-52006 «Выпущенные облигации». Аналитический учет по этим счетам ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Доход, полученный при размещении собственных облигаций, относится на лицевые счета по символу 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами».

Дисконт по собственным облигациям отражается на счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» и относится на расходы:
- ежемесячно в последний день месяца, за период с даты размещения (начала текущего месяца) по последний календарный день текущего месяца;
- в дату выкупа или погашения облигации, за период с начала текущего месяца.

Купонный расход отражается на счете 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» в корреспонденции со счетом расходов:
-ежемесячно, в последний рабочий день текущего месяца за период либо с начала с даты размещения или даты выплаты купона, или начала месяца по последний календарный день месяца;
- в дату предшествующую дате погашения купона, за период с начала месяца.

В последний рабочий день, предшествующий дате выплаты купона, сумма со счета 52501 переносится на балансовый счет № 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям». Аналитический учет по счету 52407 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Аналитический учет по счетам 52501, 52503 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Расходы по выплате купона, дисконта относятся на лицевые счета по символу 21801 «Процентные расходы по выпущенным облигациям».

При досрочном выкупе собственных облигаций финансовый результат от операции определяется после начисления всех купонов и дисконтов, приходящихся на дату выкупа.

Доход относится на лицевой счет доходов по символу 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами». Убыток на счета расходов по символу 23201 «Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами».

При повторном размещении собственные облигации отражаются на балансовых счетах по учету выпущенных облигаций по срокам, оставшимся от момента совершения этой операции до даты погашения облигаций.

3.8. Операции доверительного управления

Операции Банка как доверительного управляющего

3.8.1. Операции доверительного управления выполняются Банком на основе заключенных договоров доверительного управления имуществом. Банк, являясь доверительным управляющим по такому договору, получая на определенный срок имущество в

управление, осуществляет управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Договор доверительного управления имуществом может предусматривать управление имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя) без объединения имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс с имуществом других лиц (индивидуальный договор доверительного управления) или с объединением имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс (общий фонд банковского управления) наряду с имуществом других лиц.

3.8.2. Банк может принимать в доверительное управление денежные средства в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, ценные бумаги, природные драгоценные камни и драгоценные металлы, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам Российской Федерации на правах собственности.

Банк не может выдавать кредиты (займы) за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, а также получать кредиты (займы) в качестве доверительного управляющего.

3.8.3. Имущество, полученное Банком в доверительное управление, обособляется от собственного имущества Банка.

Для ведения учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление Банк использует счета главы Б «Счета доверительного управления» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

3.8.4. Бухгалтерский учет операций доверительного управления осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.07.1997 № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации» и внутренними нормативными документами Банка.

3.8.5. Операции по доверительному управлению, совершаемые Банком как доверительным управляющим учитываются на отдельном балансе, составляемом по каждому индивидуальному договору доверительного управления и по каждому Общему фонду банковского управления. На основании отдельных балансов по договорам составляется ежедневный сводный баланс по доверительному управлению.

Операции Банка как учредителя доверительного управления

3.8.6. Выступая в качестве учредителя управления, Банк имеет право передавать в доверительное управление ценные бумаги, природные драгоценные камни и драгоценные металлы, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам Российской Федерации на правах собственности.

3.8.7. Переданное Банком в доверительное управление активы учитывается на балансовом счете № 47901 «Активы, переданные в доверительное управление» по балансовой стоимости переданных активов, по которой они числились на дату вступления договора доверительного управления в силу.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам переданных в доверительное управление активов и по каждому договору доверительного управления или ОФБУ.

Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются на счете № 47901 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов (символа 16304, 25301).

Возврат активов из доверительного управления и их оценка осуществляются в соответствии с условиями договора доверительного управления.

3.8.8. В случае полного или частичного невозврата активов в срок, установленный договором доверительного управления, стоимость невозвращенных активов в конце операционного дня переносится на счета по учету просроченной задолженности по прочим (иным) размещенным средствам.

3.8.9. По активам, переданным в доверительное управление формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

3.9. Депозитарные операции

3.9.1. Депозитарная деятельность в Банке осуществляется в соответствии с законодательством, регулирующим депозитарную деятельность, и внутренними нормативными документами Банка.

3.9.2. Учет депозитарных операций осуществляет Депозитарий Банка.

3.9.3. Депозитарный учет ведется в штуках на счетах Главы Д «Счета Депо» Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях.

3.9.4. На счетах депо отражаются депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленных законодательством Российской Федерации формы и порядка.

3.9.5. На счетах депо учитываются ценные бумаги, переданные Банку ее клиентами:
- для хранения и (или) учета;
- для осуществления доверительного управления;
- для осуществления брокерских операций;
- для осуществления иных операций;
- а также ценные бумаги, принадлежащие самому Банку на праве собственности или ином вещном праве.

3.9.6. В аналитическом учете ведутся счета депо депонентов и счета депо мест хранения. На лицевом счете депо учитываются ценные бумаги одного выпуска с одинаковым набором допустимых депозитарных операций.

3.10. Операции с имуществом Банка

3.10.1. Бухгалтерский учет операций с имуществом Банка основывается на Положении № 302-П и других нормативных документах Банка России и Российской Федерации.

Учет операций с имуществом Банка, оформление документов при поступлении, внутреннем перемещении и выбытии имущества осуществляется в соответствии с Положением «О бухгалтерском учете имущества Банка в АКБ «СОЮЗ» (ОАО)», проведение инвентаризации имущества Банка осуществляется в соответствии с «Порядком проведения инвентаризации имущества и финансовых активов АКБ «СОЮЗ» (ОАО)», документооборот, формы и порядок заполнения соответствующих первичных документов, порядок проведения сверки данных бухгалтерского учета с данными складского учета закреплены в Положении «Об организации материального учёта в АКБ «СОЮЗ» (ОАО)».

3.10.2. При формировании первоначальной стоимости имущества фактические затраты на приобретение имущества, произведенные в иностранной валюте в порядке предварительной оплаты, принимаются к учету в следующем порядке:
- в случае 100% предварительной оплаты (аванса) – в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления предварительной оплаты (аванса);

- в случае частичной предварительной оплаты (аванса) – в части, приходящейся на предварительную оплату (аванс), в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления предварительной оплаты (аванса), в оставшейся части – в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перехода прав на имущество.

3.10.3. К имуществу Банка относятся предметы основных средств, нематериальные активы и материальные запасы, принадлежащие Банку на праве собственности.

Основные средства

3.10.4. В целях бухгалтерского учета основными средствами признается имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью выше 20 000 рублей (без учета НДС). К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости.

3.10.5. Основные средства подразделяются на основные средства производственного и непроизводственного назначения.

К основным средствам производственного назначения относятся основные средства, используемые для осуществления банковской деятельности, управления Банком, а также оборудование, предусмотренное санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. К основным средствам производственного назначения относятся автомобили Банка, а также капитальные вложения в отделимые улучшения арендованных объектов основных средств производственного назначения, если договором аренды не предусмотрено иное.

К основным средствам непроизводственного назначения относятся основные средства, относящиеся к объектам социально-культурного назначения, отдыха и досуга работников Банка. К основным средствам непроизводственного назначения относятся также капитальные вложения в отделимые улучшения арендованных объектов основных средств непроизводственного назначения, если договором аренды не предусмотрено иное.

3.10.6. Первоначальной стоимостью основных средств, включая бывшие в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка (с учетом требований п. 3.10.2. Учетной политики) на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, в том числе:

- суммы (без НДС), уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы (без НДС), уплачиваемые организациям за осуществление работ по договорам строительного подряда и иным договорам;
- суммы (без НДС), уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на приобретаемое имущество;
- таможенные пошлины;
- суммы (без НДС) расходов на доставку;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением имущества.

3.10.7. Первоначальная стоимость основных средств не подлежит изменению за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Первоначальная стоимость основных средств может изменяться в результате переоценки основных средств. Увеличение стоимости основных средств в результате переоценки учитывается на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке». Аналитический учет на счете 10601 ведется в разрезе календарных лет, в которых проводилась переоценка основных средств.

На увеличение стоимости основных средств относятся затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств.

Затраты на ремонт объектов основных средств не увеличивают их первоначальную стоимость.

3.10.8. Затраты на создание (изготовление), приобретение основных средств до ввода их в эксплуатацию учитываются на балансовом счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». Аналитический учет на счете 607 ведется по каждому объекту.

3.10.9. Учет основных средств, введенных в эксплуатацию, осуществляется на балансовом счете № 604 «Основные средства» по стоимости приобретения, не включая сумму НДС.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно – сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Отдельные объекты основных средств, эксплуатируемые в составе обособленных комплексов, могут учитываться как самостоятельные инвентарные объекты, если в производственных целях не предусматривается их постоянная совместная эксплуатация.

При наличии у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Аналитический учет на счете 604 ведется по инвентарным объектам в специальной локальной программе. В основной АБС Банка ведутся отдельные синтетические счета для учета основных средств производственного назначения и для учета основных средств непроизводственного назначения. Внутренние перемещения основных средств отражаются в специальной локальной программе.

3.10.10. Стоимость основных средств списывается на расходы Банка ежемесячно путем начисления амортизации. При начислении амортизации применяется линейный метод по всем группам объектов основных средств, исходя из сроков их полезного использования. Срок полезного использования по объектам, ранее эксплуатировавшимся другой организацией, при наличии документов, подтверждающих срок эксплуатации основного средства определяется путем уменьшения срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, на срок их фактической эксплуатации у предыдущего собственника. При отсутствии подтверждающих документов, а также в случае, если срок эксплуатации у предыдущего собственника равен или превышает срок полезного использования объекта, срок полезного использования по таким объектам определяется на основании технических условий, требований техники безопасности и других факторов.

Начисленная амортизация учитывается на балансовом счете № 60601 «Амортизация основных средств». Аналитический учет ведется по инвентарным объектам в специальной локальной программе.

3.10.11. Выбытие основных средств отражается на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества». На дату выбытия (списания) лицевой счет балансового счета 61209 закрывается с одновременным отнесением остатка, отражающего финансовый результат от выбытия, на соответствующие счета по учету доходов/расходов Банка.

Аналитический учет по счету 61209 ведется в специальной локальной программе в разрезе инвентарных объектов.

3.10.12. При выбытии объекта основных средств сумма его дооценки, учитываемая на балансовом счете 10601, зачисляется на отдельный лицевой счет балансового счета 10801 «Нераспределенная прибыль».

Нематериальные активы

3.10.13. Нематериальными активами являются 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 в течение срока свыше 12 месяцев, независимо от стоимости.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и/или исключительного права собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

3.10.14. Затраты на создание, приобретение нематериальных активов до ввода их в эксплуатацию учитываются на балансовом счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». Аналитический учет на счете 607 ведется по каждому объекту.

3.10.15. Объекты нематериальных активов, введенные в эксплуатацию, отражаются на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости, определяемой с учетом требований п.3.10.2. Учетной политики, без включения в нее суммы НДС.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов считается совокупность исключительных прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав и т.п.

Аналитический учет на счете 60901 ведется по инвентарным объектам в специальной локальной программе.

3.10.16. Стоимость нематериальных активов списывается на расходы Банка ежемесячно путем начисления амортизации. При начислении амортизации применяется линейный метод по всем объектам нематериальных активов, исходя из сроков их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из срока действия патента, свидетельства, лицензии или из ожидаемого срока использования объекта, в течение которого Банк намерен получать экономические выгоды (доход). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно

определить срок полезного использования, устанавливается срок 10 лет, но не более срока деятельности Банка.

Начисленная амортизация учитывается на балансовом счете № 60903 «Амортизация нематериальных активов». Аналитический учет ведётся по инвентарным объектам нематериальных активов в специальной локальной программе.

3.10.17. Выбытие нематериальных активов отражается на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества». На дату выбытия (списания) лицевой счет балансового счета 61209 закрывается с одновременным отнесением остатка, отражающего финансовый результат от выбытия, на соответствующие счета по учету доходов/расходов Банка.

Аналитический учет по счету 61209 ведется в специальной локальной программе в разрезе инвентарных объектов.

3.10.18. Затраты на приобретение и доработку программного обеспечения, не являющегося нематериальным активом, учитываются на балансовом счете № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». Отнесение на расходы осуществляется равномерно в сроки, устанавливаемые исходя из срока, указанного в договоре. В случае отсутствия в договоре срока пользования или полезного использования программного обеспечения, такой срок устанавливается на основании экспертного заключения сотрудников подразделений, осуществляющих техническое сопровождение указанного программного обеспечения.

3.10.19. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса (в целом или его части).

3.10.20. Стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату её покупки (приобретения).

3.10.21. Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

3.10.22. Положительная деловая репутация рассматривается как надбавка к цене, уплачиваемой покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете 60905 «Деловая репутация».

3.10.23. Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иным нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения Банк определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается на балансовом счете по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом 60905.

3.10.24. Отрицательная деловая репутация рассматривается как скидка с цены, предоставляемая покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

3.10.25. Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы Банка (символ 17306).

Материальные запасы

3.10.26. К материальным запасам относится часть имущества, используемая для оказания услуг, управления Банком, а также хозяйственных и социально-бытовых нужд, стоимостью до 20 000 рублей включительно (без учета НДС) вне зависимости от срока службы, а также внеоборотные запасы.

3.10.27. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на их приобретение с учетом требований п.3.10.2. Учетной политики. Аналитический учет материалов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, а также по материально ответственным лицам в специальной локальной программе.

3.10.28. На балансовом счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

На балансовом счете № 61008 «Материалы» учитываются материальные запасы, однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей. На этом же счете учитываются запасы топливы и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), гара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты, канцелярские товары (ручки, карандаши, скрепки и т.п.), расходные материалы для оргтехники, рекламные материалы и прочие.

На балансовом счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные принадлежности, канцелярские принадлежности стоимостью более установленного в банке лимита (канцелярские наборы и т.п.), основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

На балансовом счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры и другие издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п.

3.10.29. Стоимость материальных запасов (кроме внеоборотных) списывается на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Расходы при списании стоимости материальных запасов отражаются в зависимости от их назначения по следующим символам расходов:

- по символу 26301, 26302 – запчасти, материалы, используемые для ремонта;
- по символу 26305 – материалы производственного и непроизводственного назначения;
- по символу 26401 – издания, переданные пользователям.

3.10.30. Имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, первоначально учитывается на балансовом счете № 61011 «Внеоборотные запасы». Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается при его выбытии, либо при принятии решения о его использовании в собственной деятельности.

Имущество, приобретенное Банком в результате сделок по договорам отступного или новации, при отражении на счете 61011 учитывается по стоимости, равной сумме прекращенных обязательств должника. Имущество, приобретенное Банком в результате сделок по договорам залога, при отражении на счете 61011 учитывается по покупной стоимости, определяемой в соответствии с ГК РФ.

Учет имущества, приобретенного Банком в результате сделок по договорам залога, отступного или новации, осуществляется в дату прекращения обязательств должника при получении документов, подтверждающих переход права

собственности на полученное имущество. Документом, подтверждающим факт перехода прав на недвижимое имущество, является документ о государственной регистрации прав на недвижимое имущество. Документом, подтверждающим факт перехода прав на движимое имущество, является акт приема-передачи.

Имущество, учитываемое на счете 61011, при направлении его для использования в собственной деятельности, отражается в учете по стоимости, включающей рыночную цену имущества и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены имущества Банк руководствуется Налоговым Кодексом Российской Федерации. Разница между балансовой стоимостью имущества, отраженной на счете 61011, и его рыночной ценой относится на счет 70601 (символ 17306) или 70606 (символ 27308).

Аренда имущества

3.10.31. Имущество, принадлежащее Банку и переданное в аренду, отражается на внебалансовых счетах № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду» по балансовой стоимости переданного имущества.

Переданное в аренду имущество продолжает учитываться в балансе Банка, по основным средствам начисляется амортизация. Аналитический учет переданного в аренду имущества ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендатору, по каждому договору и объекту аренды.

Доходы от сдачи имущества в аренду отражаются по символу 16301 и начисляются Банком не позднее установленного договором аренды срока уплаты арендной платы и в последний рабочий день текущего месяца.

3.10.32. Имущество, полученное Банком в аренду, учитывается на внебалансовых счетах № 91507 «Арендованные основные средства» и № 91508 «Арендованное другое имущество». Полученное в аренду имущество на балансовых счетах не отражается. Арендованное имущество, переданное Банком в субаренду, на внебалансовых счетах не учитывается.

Аналитический учет полученного в аренду имущества ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендатору, по каждому договору и объекту аренды.

Расходы по арендной плате за текущий месяц отражаются по символу 26303 и начисляются не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты и в последний рабочий день текущего месяца.

3.10.33. Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

Если в соответствии с условиями договора арендодатель не возмещает Банку произведенные расходы капитального характера (неотделимые улучшения), то до ввода в эксплуатацию в целях накопления расходов эти затраты аккумулируются на отдельном лицевом счете балансового счета 60701. После ввода в эксплуатацию капитальные вложения в арендованное имущество (неотделимые улучшения) учитываются на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» с последующим списанием на счет 70606 (символ 27308) в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования завершенных и принятых к учету капитальных вложений в арендованные объекты основных средств (неотделимые улучшения), устанавливается Банком самостоятельно, исходя из срока аренды, установленного договором аренды.

Если в соответствии с условиями договора арендодатель возмещает Банку произведенные расходы капитального характера (неотделимые улучшения), то эти

расходы учитываются на отдельном лицевом счете балансового счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» до момента их возмещения.

3.10.34. Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга). Учет инвестиционных затрат Банка как лизингодателя осуществляется на балансовом счете № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)». Под инвестиционными затратами понимаются расходы и затраты, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других обязательств, вытекающих из договора лизинга. Аналитический учет на счете 47701 ведется в разрезе каждого договора.

3.10.35. Стоимость объектов имущества, переданных Банком по договорам лизинга, учитываются на внебалансовом счете № 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей». Аналитический учет на счете 91506 ведется по каждому договору. Амортизация по лизинговому имуществу лизингодателем не начисляется.

3.10.36. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения лизингодателя выделяются проценты за использование его собственных средств, направленных на приобретение предмета лизинга, то сумма этих процентов выделяется из общей суммы лизингового платежа.

Учет процентных доходов по операциям финансовой аренды ведется аналогично процентным доходам по кредитным операциям и отражается по символу 12405.

3.10.37. По требованиям Банка к лизингополучателю формируется резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 254-П. Создание, корректировка и списания резерва осуществляется в порядке, аналогичном для резервов по предоставленным кредитам.

3.10.38. Поступление лизинговых платежей, корректировки сумм расходов, отраженных на счете 47701, а также погашения требований в части уплаты доходов отражается на счете № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)».

3.10.39. При непоступлении (частичном поступлении) лизингового платежа в установленный договором финансовой аренды (лизинга) срок, сумма дебиторской задолженности в конце операционного дня переносится на счета по учету просроченной задолженности как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

3.11. Средства в расчетах

3.11.1. Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями

3.11.1.1. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313, 60314 «Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям» В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому контрагенту, с которым ведутся расчеты.

3.11.1.2. На лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 60312, 60314 отражаются:

— суммы уплаченных авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы;

— дебиторская задолженность получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов.

Суммы уплаченных авансов и предварительной оплаты списываются со счетов 60312, 60314 при получении имущества и других ценностей, при принятии работ и услуг в корреспонденции с пассивными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, счетами по учету имущества и других ценностей, расходов, капитальных вложений.

Суммы дебиторской задолженности списываются со счетов 60312, 60314 при получении оплаты от получателей (покупателей, заказчиков) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы.

3.11.1.3. На лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 60311, 60313 отражаются:

— подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг в корреспонденции со счетами по учету имущества и других ценностей, расходов, капитальных вложений;

— суммы полученных авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы.

Суммы кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками списываются со счетов 60311, 60313 при оплате полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы.

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты списываются со счетов 60311, 60313 при поставке имущества и других ценностей, при выполнении работ и оказании услуг в корреспонденции с активными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов.

3.11.1.4. По договорам, содержащим НВПИ, величина дебиторской задолженности за поставленное имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы, а также величина обязательства по оплате полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг определяется с учетом разниц, связанных с применением НВПИ, в соответствии с пунктом 3.12. Учетной политики.

3.11.1.5. Под предварительной оплатой (авансом) понимается предварительная выплата заказчиком определенной денежной суммы в счет предстоящих платежей за поставляемые ему товары, выполняемые для него работы, услуги, до фактической поставки товара, фактического выполнения работ, услуг.

3.11.1.6. Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты за товары, работы и услуги в иностранной валюте по хозяйственным операциям с организациями – нерезидентами учитываются на балансовых счетах №№ 60313, 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

В случае расторжения (изменения условий) договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг суммы авансов и предварительной оплаты переоцениваются с даты расторжения (изменения условий) договора до даты

фактического возврата денежных средств в общеустановленном порядке с отражением курсовых разниц на балансовых счетах 70603, 70608.

Суммы, подлежащие перечислению поставщикам и подрядчикам в оплату полученного имущества, принятых работ и услуг в иностранной валюте переоцениваются в общеустановленном порядке с отражением курсовых разниц на балансовых счетах 70603, 70608 с даты перехода прав на имущество, даты признания расходов (доходов) до даты фактического перечисления денежных средств.

В аналитическом учете на балансовых счетах №№ 60313, 60314 по каждому контрагенту, с которым ведутся расчеты, ведутся отдельные лицевые счета для учета сумм в иностранной валюте, не подлежащих переоценке, и для учета сумм в иностранной валюте, переоцениваемых в общеустановленном порядке.

3.11.1.7. Признание и отражение в бухгалтерском учете доходов, расходов от выполненных работ, оказанных услуг осуществляется в соответствии с п.3.12. Учетной политики.

3.11.1.8. Ежегодно по состоянию на 1 января Банк осуществляет сверку дебиторской и кредиторской задолженности с контрагентами с оформлением двусторонних актов сверки.

3.11. 2. Расчеты с бюджетом

3.11.2.1. Исчисление налогов Банка в расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с требованиями законодательства о налогах и сборах. Для отражения в бухгалтерском учете начисленных налогов, сборов и проведения расчетов с бюджетом на балансовых счетах № 60301, 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» открываются отдельные лицевые счета по каждому налогу. Расчеты Банка по ЕСН также отражаются на балансовых счетах 60301, 60302.

3.11.2.2. Отражение в бухгалтереском учете налогов, сборов, подлежащих уплате в бюджет осуществляется на основании составленных Банком налоговых деклараций. Переплата по налогам, сборам, а также их зачет в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу осуществляется на основании решения налогового органа, оформленного в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством о налогах и сборах сроков их уплаты.

3.11.2.3. Начисление и уплата ***налога на прибыль*** осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых Банком нарастающим итогом с начала года.

В аналитическом учете по счетам 60301 и 60302 для расчетов по налогу на прибыль открываются лицевые счета только на балансе Головного Банка по уровням бюджетной системы, а в части сумм, подлежащих перечислению в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты – также по каждому из обособленных подразделений.

Перечисление налога на прибыль в бюджеты всех уровней по месту нахождения всех обособленных подразделений осуществляет Головной Банк.

3.11.2.4. Банк осуществляет расчеты с бюджетом по ***налогу на добавленную стоимость*** (далее – НДС) в порядке, установленном п.5 ст.170 Налогового кодекса РФ, а именно: суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении

налога на прибыль; при этом вся сумма НДС, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, уплачивается в бюджет. Бухгалтерские учет расчетов по НДС обеспечивает реализацию данного порядка.

Учет НДС ведется на балансовых счетах № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» и № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный». Аналитический учет на балансовом счете 60309 ведется в разрезе налоговых ставок, аналитический учет на счете 60310 ведется в разрезе видов затрат с учетом их влияния на налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

По услугам Банка, оплачиваемым после оказания услуги, сумма НДС к получению отражается в дату оказания услуги на балансовом счете 60309 на отдельном лицевом счете «НДС, начисленный по соответствующей ставке». В дату поступления денежных средств сумма НДС по оплаченной услуге переносится на отдельный лицевой счет «НДС, полученный по соответствующей ставке». По услугам Банка, оплачиваемым авансом, сумма НДС учитывается на отдельном лицевом счете «НДС, полученный по авансовым платежам» балансового счета 60309. В дату оказания услуги сумма НДС по оплаченной авансом услуге переносится на отдельный лицевой счет «НДС, полученный по соответствующей ставке». По оплаченным авансом услугам Банка, носящим долговременный характер, в последний рабочий день месяца сумма НДС списывается на отдельный лицевой счет «НДС, полученный по соответствующей ставке» пропорционально прошедшему временному интервалу оказания услуги, при этом дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт оказания услуги, не требуется.

В первый рабочий день месяца, следующего за отчетным, остатки на отдельных лицевых счетах «НДС, полученный по соответствующей ставке», открытых в филиалах, перечисляются на корреспондентский счет Головного Банка и зачисляются на соответствующий лицевой счет балансового счета 60301. Остатки на отдельных лицевых счетах «НДС, полученный по соответствующей ставке», открытых в Головном Банке, переносятся на соответствующий лицевой счет балансового счета 60301. Сумма НДС, зачисленная на счет 60301, в полном объеме перечисляется в бюджет. При досрочном расторжении договоров на оказываемые Банком услуги, облагаемые НДС, сумма налога, возвращаемая клиенту как ранее уплаченная, засчитывается при расчетах с бюджетом в том периоде, когда осуществлен возврат средств клиенту.Суммы НДС по полученным материальным ценностям, оказанным услугам, оплата которых еще не произведена Банком, учитывается на отдельном лицевом счете «НДС, подлежащий уплате» балансового счета 60310. В дату оплаты сумма НДС по оплаченным материальным ценностям, услугам переносится на отдельный лицевой счет «НДС, уплаченный по соответствующему виду затрат», при получении счета-фактуры, сумма НДС переносится на общий лицевой счет «НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям и оказанным услугам».В последний рабочий день месяца сумма НДС списывается с лицевого счета «НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям и оказанным услугам»на расходы Банка и отражается на балансовом счете 70606 «Другие расходы» по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации».

Сумма НДС по отгруженным, но не оплаченным товарам, оказанным, но не оплаченным услугам, стоимость которых выражена в иностранной валюте, пересчитывается по курсу иностранной валюты на дату их фактической оплаты. При этом суммы курсовых разниц по НДС отражаются на счетах 60309, 60310.

Отражение в бухгалтерском учете НДС по приобретенным материальным ценностям и оказанным услугам осуществляется прямой корреспонденцией счетов без применения балансовых счетов 47422, 60322 в качестве транзитных.

Формирование журналов учета выставленных и полученных счетов-фактур, а также нумерация выставленных Головным Банком и филиалами счетов-фактур осуществляются в соответствии с требованиями отдельного внутреннего нормативного документа Банка.

3.11.2.5. ***Налог на имущество***, подлежащий перечислению в бюджет, отражается по счету 60301 на балансе Головного Банка и филиалов. Головной Банк и филиалы самостоятельно уплачивают налог на имущество в соответствующие бюджеты.

3.11.3. Расчеты с работниками Банка

3.11.3.1. Учет расчетов с работниками по оплате труда ведется с использованием отдельных вспомогательных программ с отражением в балансе Банка итоговыми суммами на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах № 60305, 60306 «Расчеты с работниками банка по оплате труда».

На балансовых счетах 60305/60306 отражаются также выплаты, начисленные Банком по лицам, не являющимся работниками Банка, которые выполнили работу по отдельным трудовым договорам (соглашениям).

3.11.3.2. Сумма заработной платы относится на расходы в дату ее выплаты.

3.11.3.3. Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам ведется на балансовых счетах № 60307, 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», аналитический учет по которым осуществляется в разрезе подотчетных лиц и назначения подотчетных сумм.

Денежные средства могут выдаваться под отчет на следующие цели:

- хозяйственные расходы (оплата приобретаемых материальных ценностей, выполненных работ и услуг);
- почтовые расходы;
- служебные расходы (оплата услуг нотариусов, переводчиков и т.п.);
- командировочные расходы;
- представительские расходы;
- другие аналогичные расходы.

3.11.3.4. Состав подотчетных лиц, максимальные сроки, цели и размеры денежных сумм, которые могут быть выданы им под отчет, устанавливаются приказом Председателя Правления Банка (в филиалах – приказом Управляющего филиалом).

3.11.3.5. Порядок проведения расчетов с подотчетными лицами по операциям, совершенным с использованием корпоративных банковских карт, и их отражение в бухгалтерском учете установлены отдельным внутрибанковским нормативным документом.

3.11.3.6. Выдача наличных денежных средств на командировочные расходы осуществляется в пределах норм и на сроки, утвержденные Приказом Председателя Правления Банка.

3.11.4. Расчеты с прочими дебиторами, кредиторами

3.11.4.1. Балансовый счет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» в качестве промежуточного счета для учета сумм, поступающих в адрес Банка по одному платежному поручению и подлежащих разнесению на несколько лицевых счетов, не используется.

При проведении указанных операций возможно направление клиентами в Банк платежа одним платежным поручением без указания в нем конкретного номера счета с расшифровкой сумм платежей в поле «Назначение платежа». В случае зачисления сумм на корреспондентские счета или счета межфилиальных расчетов Банк либо программным путем обеспечивает автоматическое зачисление поступивших сумм на балансовый счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения», а затем со счета 47416 списывает на соответствующие счета; либо сразу зачисляет на соответствующие счета вручную, на основании распоряжений.

3.11.4.2. Также на счетах дебиторской задолженности отражаются суммы, уплаченные Банком, но возмещаемые Клиентом в соответствии с однозначной ссылкой на необходимость возмещения фактически понесенных затрат в тарифах или договорах.

3.12. Доходы и расходы, формирование финансового результата

Принципы формирования финансового результата

3.12.1. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:
- a). притока активов;
- b). повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг категории 2, относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- c). увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- d). уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

3.12.2. Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:
- a). выбытия активов;
- b). снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг категории 2, относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- c). уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- d). увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

3.12.3. Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Это 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.

Датой признания доходов, расходов от выполненных работ, оказанных услуг является дата фактического выполнения работ, оказания услуг, указанная в первичных учетных документах. Отражение доходов, расходов от выполненных работ, оказанных услуг на счетах бухгалтерского учета осуществляется в дату

получения первичных учетных документов. Если оформление первичных учетных документов, подтверждающих фактическое выполнение работ, оказание услуг, не предусмотрено, то датой фактического выполнения работ, оказания услуг признается последний календарный день месяца выполнения работ, оказания услуг.

Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения доходов, расходов в бухгалтерском учете, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, то доходы, расходы отражаются в сумме, соответствующей объему принятых работ, услуг, подтвержденному первичными учетными документами. Доходы, расходы в иностранной валюте в этом случае отражаются в рублях по курсу Банка России, действующему на дату фактического выполнения работ, оказания услуг. При этом курсовая разница, возникающая из-за разницы курсов иностранных валют, действующих на дату фактического выполнения работ, оказания услуг и дату их принятия к бухгалтерскому учету, отражается на балансовых счетах 70603/70608.

Расходы (доходы), в счет оплаты которых перечислен аванс в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в части, приходящейся на аванс, по курсу Банка России, действующему на дату перечисления аванса, в оставшейся части – по курсу Банка России, действующему на дату признания расходов (доходов).

3.12.4. Доходы и расходы определяются с учетом НВПИ. Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Требования и обязательства, содержащие НВПИ, переоцениваются:

ежемесячно в последний рабочий день месяца с учетом стоимости встроенного производного инструмента на дату последнего календарного дня месяца,

в дату исполнения обязательства, требования до отражения операции по их фактической оплате.

3.12.5. Резервы предстоящих расходов, то есть резервы на предстоящую оплату отпусков работникам Банка, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы Банка за год, на ремонт основных средств и другие цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Банком не формируются.

3.12.6. В течение календарного года учет доходов, расходов, выплат из прибыли текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года». По окончании календарного года в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов, расходов, выплат из прибыли текущего года балансового счета № 706 переносятся на соответствующие счета балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

3.12.7. В период подготовки годового отчета на балансовом счете № 707 отражаются события после отчетной даты в соответствии с порядком составления годового отчета (Приложение № 2 к Учетной политике). В дату составления годового отчета остатки со счетов балансового счета № 707 переносятся на балансовый счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» для утверждения итогов года на годовом собрании акционеров.

3.12.8. После утверждения годовым собранием акционеров годового отчета и отражения в бухгалтерском учете операций по распределению прибыли отчетного года сумма нераспределенной прибыли переносится со счета № 70801 «Прибыль прошлого года» на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль». Сумма непогашенного убытка переносится со счета № 70802 «Убыток прошлого года» на счет № 10901 «Непокрытый убыток

3.12.9. По решению общего собрания акционеров нераспределенная прибыль прошлых лет может быть направлена Банком на:

- ✓ увеличение уставного капитала;
- ✓ пополнение резервного фонда;
- ✓ погашение убытков;
- ✓ другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Критерии признания доходов и расходов

3.12.10. **Доход** признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

a). право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
b). сумма дохода может быть определена;
c). отсутствует неопределенность в получении дохода;
d) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

3.12.11. Для признания в бухгалтерском учете *процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств* и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах a) – c) пункта 3.11.9 настоящего раздела.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к III – V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

3.12.12. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) до III категории качества и ниже начисленные к получению суммы, фактически не полученные 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 качества ссуды, актива (требования) до II категории качества и выше Банк производит начисление доходов на всю сумму, причитающуюся к получению на дату переклассификации включительно.

3.12.13. Проценты, получение которых признается определенным, начисляются (отражаются на счетах доходов):

⇒ в даты, предусмотренные в договоре для уплаты процентов, за период с предыдущей даты начисления по дату уплаты;

⇒ в последний рабочий день месяца за период с предыдущей даты начисления по последний календарный день месяца;

⇒ в дату переклассификации ссудной задолженности из III категории качества во II, за период с предыдущей даты начисления по дату переклассификации включительно.

Проценты, получение которых признается неопределенным, отражаются на счетах доходов по факту их получения, а до фактического получения их учет осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

3.12.14. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами a), b) и d) пункта 3.11.9. настоящего раздела. Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий признания дохода, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

3.12.15. Доходы Банка отражаются на балансовых счетах 70701 – 70705 по символам, соответствующим характеру совершенных операций, если из первичных учетных документов, поступивших в Банк после отчетной даты в период до даты составления годового отчета, следует, что работы выполнены (услуги оказаны) Банком ранее отчетной даты (до 31 декабря). Доходы Банка отражаются на балансовых счетах 70601 – 70605 по символам 17201-17203, если первичные учетные документы, из которых следует, что работы выполнены (услуги оказаны) Банком ранее отчетной даты (до 31 декабря), поступили после составления годового отчета.

3.12.16. **Расход** признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

a). расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

b). сумма расхода может быть определена;

c). отсутствует неопределенность в отношении расхода.

3.12.17. В отношении *процентных расходов по привлечению денежных средств* физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг всегда отсутствует неопределенность в их уплате.

Процентные расходы начисляются (отражаются на счетах расходов):

⇒ в даты, предусмотренные в договоре для выплаты (причисления к вкладу) процентов, за период с первого календарного дня по дату уплаты;

⇒ в последний рабочий день месяца за период с предыдущей даты начисления по последний календарный день месяца.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам начисляются в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

3.12.18. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

3.12.19. Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

3.12.20. Расходы Банка отражаются на балансовых счетах 70706 – 70710 по символам, соответствующим характеру совершенных операций, если из первичных учетных документов, поступивших в Банк после отчетной даты в период до даты составления годового отчета, следует, что работы выполнены (услуги оказаны) Баку ранее отчетной даты (до 31 декабря). Расходы Банка отражаются на балансовых счетах 70606 – 70610 по символам 27201-27203, если первичные учетные документы, из которых следует, что работы выполнены (услуги оказаны) Банку ранее отчетной даты (до 31 декабря), поступили после составления годового отчета.

3.12.21. Расходы Банка на возмещение любых причиненных убытков отражаются на символе 27301 в суммах, присужденных судом.

3.12.22. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий признания расхода, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а признаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Особенности признания доходов в виде комиссионного вознаграждения, штрафов, пеней неустоек

3.12.23. Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка

- ✓ в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг, установленной в Единой Книге Тарифов, в программах, определяющих условия проведения операций, утвержденных Приказом по Банку, в договорах, заключенных в индивидуальном порядке при наличии положительного решения Финансового Комитета Банка;
- ✓ в виде платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

3.12.24. Комиссионное вознаграждение, кроме, связанного с предоставлением (размещением) денежных средств, признается единовременно в полном объеме в момент оказания услуги или частями в течение комиссионного периода:

- ⇒ в дату, определяемую договором, в которую услуга считается оказанной, работы выполнены, то есть услуга оказана, работа принята заказчиком, акт приема-передачи работ (услуг) подписан обеими сторонами;
- ⇒ в последний рабочий день месяца (при несовпадении сроков уплаты комиссионного вознаграждения с окончанием месяца), исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг, то есть работа/услуга частично или полностью выполнена/оказана, но срок оплаты еще не наступил.

3.12.25. Комиссионное вознаграждение, вытекающее из договора о предоставлении денежных средств, признается и отражается в бухгалтерском учете аналогично процентным доходам.

3.12.26. *Штрафы, пени, неустойки* признаются (отражаются на счетах по учету доходов):

- ⇒ в дату фактической уплаты суммы штрафных санкций Должником;
- ⇒ в дату признания суммы штрафных санкций Должником;
- ⇒ в дату поступления в Банк документов, подтверждающих факт вступления в законную силу решения суда об обязательствах должника перед Банком в виде штрафов, пеней, неустойки. Дата проставляется Административным Управлением в соответствии с внутренним порядком регистрации входящих документов.

3.12.27. Доход в виде недополученных процентов при досрочном погашении кредита без предварительного согласия Банка признается штрафной санкцией и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с порядком признания штрафов, пеней, неустойки.

3.12.28. Классификация комиссионных доходов, кроме комиссий, взимаемых с клиентов в соответствии с договорами факторинга и договорами аренды сейфовых ячеек, в целях их признания и порядок отражения их в бухгалтерском учете определяется внутрибанковским Положением «О порядке признания доходов АКБ «СОЮЗ» (ОАО) в виде комиссионного вознаграждения, штрафов, пеней, неустоек».

Доходы, расходы будущих периодов

3.12.29. Суммы, единовременно полученные/уплаченные Банком в текущем месяце, и подлежащие отнесению на доходы/расходы в следующих временных периодах, являются доходами/расходами будущих периодов и учитываются на балансовых счетах 613 «Доходы будущих периодов» и 614 «Расходы будущих периодов». В качестве временного периода принимается календарный месяц.

3.12.30. Суммы доходов/расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов/расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, при этом дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов и факт произведенных расходов, не требуется. Аналитический учет на счетах доходов/расходов будущих периодов ведется в разрезе каждого договора.

3.12.31. *Доходами будущих периодов* могут быть признаны:

- ✓ суммы процентов, полученных в счет будущих временных периодов,
- ✓ суммы арендной платы,
- ✓ суммы, полученные за информационно-консультационные услуги,
- ✓ другие аналогичные поступления.

Расходами будущих периодов могут быть признаны:

- ✓ суммы процентов, уплаченных в счет будущих временных периодов,
- ✓ суммы арендной платы,
- ✓ суммы абонентской платы,
- ✓ суммы страховых взносов,
- ✓ суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги,
- ✓ суммы, уплаченные за сопровождение программных продуктов,
- ✓ суммы, уплаченные за рекламу,
- ✓ суммы, уплаченные за подписку на периодические издания,
- ✓ другие аналогичные платежи.

3.12.32. В случае если по договору имеется условие, согласно которому полученная/выплаченная сумма может быть возвращена инициатору платежа, учет полученной/выплаченной суммы осуществляется на счетах 47422/47423 «Обязательства/требования по прочим операциям» для платежей по банковским операциям, на счетах 60311/60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и

покупателями», 60313/60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», 60322/60323 «Расчеты с прочими кредиторами/дебиторами» для платежей по хозяйственным операциям.

3.12.33. Суммы, полученные Банком от операций предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей, отражаются в бухгалтерском учете на счетах по учету требований и обязательств по прочим операциям.

4. ХРАНЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКИХ ДОКУМЕНТОВ

4.1. Хранение документов, возникающих в ходе деятельности Банка, осуществляется в соответствии с «Основами законодательства Российской Федерации об Архивном фонде Российской Федерации и архивах», «Основными правилами работы архивов организаций», внутренним нормативным документом Банка, регулирующим порядок подготовки и передачи дел в архив и работу с архивными документами.

4.2. Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность подлежат обязательному хранению в порядке и в сроки, установленные в Банке. До передачи в архив Банка первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность хранятся в подразделениях, осуществляющих отражение в бухгалтерском учете операций и составление отчетности, в специальных помещениях или закрывающихся шкафах под ответственностью руководителей этих подразделений. Сохранность первичных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, оформление и передачу их в архив обеспечивают главный бухгалтер Банка, главные бухгалтеры филиалов – региональных центров филиалов.

4.3. Бухгалтерские документы подшиваются за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов. Документы, затрагивающие по дебету более одного счета, помещаются в конце папки, впереди документов по внебалансовым счетам. Мемориальные ордера и другие документы по внебалансовым счетам (кроме документов, учитываемых в книгах хранилища ценностей) подбираются в возрастающем порядке номеров сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999, затем кредитуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999, помещаются в документы дня после мемориальных документов по балансовым счетам и брошюруются вместе с ними.

4.4. Подборка документов осуществляется работниками, на которых возложены функции по формированию документов дня, при этом указанными работниками проверяется при наличии в мемориальных ордерах ссылок на приложения наличие самих приложений и соответствие количества указанных листов приложений их фактическому количеству.

4.5. Мемориальные документы по отдельным групповым операциям, проводимым Банком (начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам, начисление комиссий за расчетно-кассовое обслуживание и т.д.), контроль по которым осуществляется программным способом, хранятся в виде электронных баз данных, сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечена возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

4.6. В отдельные сшивы (папки) помещаются:
- кассовые документы,
- документы по вкладам граждан,
- документы по кредитам индивидуальным заемщикам,
- документы по операциям, проводимым по корреспондентским счетам, открытым в структурных учреждениях Банка России,
- документы по операциям, проводимым по корреспондентским счетам НОСТРО (валютные и рублевые),
- документы по операциям с драгоценными металлами,
- документы по операциям с иностранной валютой,
- документы по операциям, совершаемым с использованием платежных карт,
- документы по хозяйственным операциям.

4.7. Изъятие бухгалтерских документов может производиться судом, органами прокуратуры, предварительного следствия и дознания, в предусмотренных законом случаях, а также иными органами, наделенными законодательством Российской Федерации соответствующими полномочиями.

При изъятии подлинного документа составляется в двух экземплярах акт или протокол изъятия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за подписями Председателя Правления Банка/управляющего филиалом, региональным центром – филиалом или его заместителя, главного бухгалтера и представителя органа, проводящего изъятие документа. В акте или протоколе указывается, по чьему требованию и разрешению производится изъятие и какой документ изымается.

Главный бухгалтер или по его поручению другое уполномоченное лицо вправе с разрешения и в присутствии представителей органов, проводящих изъятие документов, снять копии с изымаемых документов с указанием на них основания и даты изъятия. На место изъятого подлинного документа помещаются заверенная главным бухгалтером копия документа, первый экземпляр акта или протокола и требование на изъятие документа с распиской представителя органа, проводящего изъятие, о получении подлинного документа. Главный бухгалтер на обложке папки с документами делает за своей подписью надпись об изъятии документов. Второй экземпляр акта или протокола вручается представителю органа, проводившего изъятие.

4.8. Бухгалтерские документы, срок хранения которых истек, уничтожаются в соответствии с порядком и в сроки, утвержденные Банком. В случае пропажи или гибели первичных документов Председатель Правления Банка приказом назначает комиссию по расследованию причин пропажи или гибели.

ПРИЛОЖЕНИЕ 13

Учетная политика

Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ»

(открытого акционерного общества)

на 2011 год

БАНК СОЮЗ

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ»
(открытое акционерное общество)

ПРИКАЗ

г. Москва

От 31.12.10 № 365

Об утверждении и введении в действие Учетной политики в целях бухгалтерского учета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) на 2011 год

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить и ввести в действие с 01.01.2011 Учетную политику в целях бухгалтерского учета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) на 2011 год (далее – Учетная политика) (Приложение № 1 к приказу).
2. Главному бухгалтеру Суриной Е.В. обеспечить:
   - ведение бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 302-П, Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, другими действующими нормативными актами в области бухгалтерского учета и утвержденной настоящим приказом Учетной политикой;
   - оперативное внесение изменений в Учетную политику в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
3. Руководителям подразделений, отвечающих за разработку новых банковских продуктов и операций, заблаговременно доводить до сведения главного бухгалтера информацию о планируемом начале осуществления операций, методика и способы учета которых не описаны в Учетной политике.
4. Контроль за исполнением настоящего Приказа оставляю за собой.

Первый Заместитель Председателя Правления **А.Ю. Филиппов**

Исполнитель:
Хабарова О.В.
тел. 4-22-90

БАНК СОЮЗ

Приложение № 1
к приказу от 31.12.2010 г. № 565

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА АКБ «СОЮЗ» (ОАО) НА 2011 ГОД

Москва 2010

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3
2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 6
2.1. Организация работы по ведению бухгалтерского учета 6
2.2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета 8
2.3. Аналитический учет 8
2.4. Синтетический учет 10
2.5. Первичные учетные документы 12
2.6. Порядок проведения инвентаризации 14
2.7. Внутрибанковский контроль 15
2.8. Исправление ошибочных записей 16
2.9. Отчетность Банка 18
2.10. Округление и сопоставимость данных при составлении отчетности 18
3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 20
3.1. Кассовые операции 20
3.2. Расчетные операции 22
3.3. Операции с иностранной валютой, в том числе с наличной иностранной валютой и дорожными чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и операции с драгоценными металлами 27
3.4. Операции кредитования юридических (в том числе банков) и физических лиц 34
Обеспечение по предоставленным кредитам 35
Начисление процентных доходов по предоставленным кредитам 37
Просроченная задолженность 38
Условные обязательства кредитного характера 39
Формирование резервов на возможные потери 40
Списание безнадежной задолженности 40
3.5. Операции по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме и факторинговые операции 41
3.6. Привлечение во вклады и депозиты денежных средств юридических и физических лиц 43
3.7. Операции с ценными бумагами 45
3.7.1 Активные операции с ценными бумагами (кроме векселей) 45
Классификация ценных бумаг 45
Учет вложений в ценные бумаги после первоначального признания 48
Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг 49
Принципы отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе 52
3.7.2 Операции с учтенными векселями 53
3.7.3 Операции с выпущенными ценными бумагами 56
3.8. Операции доверительного управления 57
Операции Банка как доверительного управляющего 57
Операции Банка как учредителя доверительного управления 58
3.9. Депозитарные операции 58
3.10. Операции с имуществом Банка 59
Основные средства 59
Нематериальные активы 61
Материальные запасы 63
Аренда имущества 64
3.11. Средства в расчетах 66
3.11.1. Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями 66
3.11.2. Расчеты с бюджетом 67
3.11.3. Расчеты с работниками Банка 69
3.11.4. Расчеты с прочими дебиторами, кредиторами 70
3.12. Условные обязательства некредитного характера 71
3.13. Доходы и расходы, формирование финансового результата 72
Принципы формирования финансового результата 72
Критерии признания доходов и расходов 74
Особенности признания доходов в виде комиссионного вознаграждения, штрафов, пеней неустоек 76
3.14. Доходы, расходы будущих периодов 77
4. ХРАНЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКИХ ДОКУМЕНТОВ 79
5. ПРИЛОЖЕНИЯ 81

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Учетная политика для целей бухгалтерского учета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) (далее – Учетная политика Банка) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения:

- формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведения подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- выявления внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности;
- использование бухгалтерского учета в принятии управленческих решений.

1.2. Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения всеми внутренними структурными и обособленными подразделениями Банка.

1.3. Учетная политика Банка разработана в соответствии и на основании следующих нормативных документов:

- Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положение Банка России от 03.10.2002 №2-П «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации»;
- Положение Центрального Банка Российской Федерации от 26.03.07 № 302-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П);
- Положение 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»;
- другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

1.4. Учетная политика Банка основывается на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

1.4.1. ***Имущественная обособленность***: имущество и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других юридических и физических лиц;

1.4.2. ***Непрерывность деятельности:*** Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

1.4.3. ***Последовательность применения учетной политики***: выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного года к другому. При несоблюдении этого принципа обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Изменения в Учетную политику могут вноситься в следующих случаях:

1) изменения в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета Российской Федерации, касающихся деятельности Банка,

2) разработка Банком новых способов ведения бухгалтерского учета,
3) существенные изменения условий деятельности Банка (например, реорганизация, смена собственников).

Не является изменением Учетной политики:

1). разработка Банком новых способов ведения бухгалтерского учета таких операций, событий или условий, которые не происходили ранее или были несущественными в деятельности Банка,
2). утверждение и введение новых форм учетных документов,
3). изменение бухгалтерских оценок;

1.4.4. ***Рациональность***: рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности, размеров и структуры Банка;

1.4.5. ***Отражения доходов и расходов по методу «начисления»***: 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;

1.4.6. ***Осторожность***: активы и пассивы, доходы и расходы Банка 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 обеспечивается бóльшая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов;

1.4.7. ***Своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности***: операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или поступления документов. Операции, совершенные в выходные и/или праздничные дни, отражаются в бухгалтерском учете в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

1.4.8. ***Раздельное отражение активов и пассивов***: счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

1.4.9. ***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;

1.4.10. ***Преемственность входящего баланса***: остатки по балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

1.4.11. ***Приоритет содержания над формой***: операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

1.4.12. ***Открытость***: отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

1.4.13. ***Оценка активов и обязательств по их первоначальной стоимости***: при первоначальном признании активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства в дальнейшем также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;

1.4.14. ***Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются***, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

1.5. Методологическая основа Учетной политики опирается на разработанные Банком внутренние нормативные документы, являющиеся неотъемлемой частью Учетной политики, которые определяют порядок проведения отдельных учетных банковских и хозяйственных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам Банка России.

1.6. Учетная политика утверждается ежегодно Председателем Правления Банка и действует в течение всего календарного года с 01 января по 31 декабря включительно, а в части составления годового отчета – до даты его подписания.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Организация работы по ведению бухгалтерского учета

2.1.1 Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несет Председатель Правления Банка. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в филиале, региональном центре-филиале Банка (далее – филиал Банка) несет управляющий филиалом Банка. Вносимые изменения в организацию работы по ведению бухгалтерского учета утверждаются письменным распоряжением Председателя Правления Банка, а в филиале – управляющего филиалом.

2.1.2 Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативным актам Банка России, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетностинесет главный бухгалтер. В филиале ответственность за ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативным актам Банка России, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер филиала.

2.1.3 В случае разногласий между Председателем Правления Банка и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций, документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций. В случае разногласий между управляющим филиалом и главным бухгалтером филиала по осуществлению отдельных хозяйственных операций, документы по ним могут быть приняты к исполнению после согласования с главным бухгалтером Банка и с письменного распоряжения Управляющего филиалом.

2.1.4 Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению необходимых для бухгалтерского учета документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

2.1.5 Подписью главного бухгалтера могут не заверяться договоры по предоставлению и привлечению денежных средств от физических и юридических лиц, договоры, связанные с осуществлением сделок по приобретению (уступке) права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, договоры на предоставление банковской гарантии, договоры, связанные с осуществлением хозяйственной деятельности Банка, договоры покупки-продажи ценных бумаг, а также выпущенные Банком векселя. При этом типовые формы указанных договоров, а также договоры по банковской или хозяйственной деятельности, условия которых отличны от условий типовых договоров, подлежат обязательному согласованию с главным бухгалтером с проставлением его визы.

2.1.6 Аналоги собственноручной подписи Председателя Правления Банка/управляющего филиалом, главного бухгалтера и других уполномоченных лиц могут применяться в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.1.7 Бухгалтерский учет проводимых Банком операций осуществляют работники, для которых его выполнение закреплено должностными инструкциями, в том числе не входящие в структуру бухгалтерского подразделения. Все бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру. В филиалах, региональных центрах – филиалах бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения

бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру филиала, регионального центра – филиала.

Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер или по его поручению – руководители подразделений Банка.

2.1.8 Работа в течение операционного дня организуется с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

Под операционным днем понимается операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете. Операционный день включает в себя 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 установленные сроки.

Продолжительность операционного времени устанавливается отдельным приказом Председателя Правления Банка/Управляющего филиалом. Сведения о начале и конце операционного времени обслуживания клиентов доводятся до клиентов через информационные стенды и/или договоры банковского счета.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета в операционном дне, следующим за выходным днем.

Все расчетно-денежные документы, поступающие в операционное время бухгалтерским работникам Банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам бухгалтерского учета на следующий рабочий день.

2.1.9 Операции, осуществляемые Банком, отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, нормативных актов Министерства финансов и других уполномоченных органов.

2.1.10 Накопление и систематизация информации, содержащейся в первичных принятых к учету документах, осуществляется в регистрах бухгалтерского учета. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета проводится с разрешения главного бухгалтера и подтверждается подписью лица, внесшего исправление.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

2.1.11 Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием ЭВМ и корпоративной автоматизированной системы.

2.2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

2.2.1. Отражение операций Банка на счетах бухгалтерского учета ведется в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.2.2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета – это перечень счетов бухгалтерского учета, основанный на плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденном Банком России. При внесении Банком России изменений в план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях изменения вносятся и в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка по представлению главного бухгалтера и утверждаются Председателем Правления Банка.

2.2.3. Рабочий план счетов по счетам 2-го порядка (Приложение № 1 к Учетной политике), применяется всеми структурными подразделениями Банка.

2.3. Аналитический учет

2.3.1. Документами аналитического учета являются:
- Лицевые счета,
- Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам,

2.3.2. ***Лицевые счета*** открываются на балансовых счетах в соответствии с характеристиками балансовых счетов согласно Положению № 302-П. При открытии лицевого счета ему присваиваются наименование и номер. Номер лицевого счета однозначно определяет его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. Под *клиентским* понимается лицевой счет, который открывается в соответствии с договором банковского счета/вклада, под *неклиентским* понимается лицевой счет для учета операций в хозяйственной деятельности Банка, для открытия которого не требуется представление клиентом Банка документов, установленных законодательством РФ.

2.3.3. Лицевые счета, открываемые на одном балансовом счете, нумеруются последовательно по возрастанию.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой нумерации, приведенной в Приложении № 1 к Положению № 302-П, с учетом признаков, указываемых в разрядах лицевых счетов согласно Приложению № 3 к Учетной политике.

2.3.4. В лицевых счетах указываются:
- дата предыдущей операции по счету,
- входящий остаток на начало дня,
- обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу),
- номер корреспондирующего счета,
- остаток на конец дня.

2.3.5. Лицевые счета могут открываться как автоматически программными модулями ИБС, так и вручную. Открытие лицевых счетов осуществляется сотрудниками Банка, обязанности которых по открытию счетов предусмотрены в их должностных

инструкциях и имеющих соответствующий доступ в автоматизированную систему Банка.

Ведение лицевых счетов осуществляется в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. Информационная банковская система (далее – ИБС Банка) обеспечивает сохранение информации в базе данных лицевых счетов в течение установленного срока.

2.3.6. Открытие накопительных счетов на определенный срок для зачисления средств клиентам Банка осуществляется на тех же балансовых счетах, на которых предполагается открытие банковских счетов. Накопительные счета могут быть перерегистрированы на постоянно действующие банковские счета без изменения номера лицевого счета после предоставления клиентом документов для открытия банковского счета. При наличии оснований для отказа в открытии банковского счета средства с накопительного счета возвращаются по заявлению клиента в установленном порядке. Расходование средств с накопительных счетов не допускается. Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке банковские счета клиентов.

2.3.7. Аналитический учет депозитов и кредитов физических лиц, расчетов с работниками банка по оплате труда, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов допускается вести в специальных вспомогательных программах с отражением на соответствующих балансовых счетах итоговых сумм.

2.3.8. Все открытые лицевые счета (как клиентские, так и неклиентские) отражаются в ***Книге регистрации открытых счетов*** (далее – Книга регистрации). Книга регистрации ведется в электронном виде и содержит следующие реквизиты:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета (не заполняется для неклиентских счетов);
- наименование клиента (не заполняется для неклиентских счетов);
- наименование счета;
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок;
- дата сообщения налоговым органам об открытии счета (не заполняется для неклиентских счетов; если по клиентским счетам законодательством не предусмотрено сообщение, то указывается «не требуется»);
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

2.3.9. Открытые и закрытые в течение дня лицевые счета отражаются в Ведомости открытых и закрытых лицевых счетов. Ведомости открытых и закрытых лицевых счетов выводятся на печать ежедневно, подписываются главным бухгалтером или его заместителем и хранятся у указанных лиц. Ведомости открытых и закрытых лицевых счетов включают счета, открытые и/или закрытые в дополнительных офисах. Отдельные ведомости открытых и закрытых лицевых счетов по счетам дополнительных офисов на печать не выводятся.

2.3.10. Книга регистрации открытых лицевых счетов в обязательном порядке формируется 1 раз в год в части действующих по состоянию на 1 января следующего года счетов, и выводится на печать на бумажном носителе не позднее 31 марта следующего года. Листы пронумеровываются, сшиваются, скрепляются печатью Банка и заверяются подписью руководителя и главного бухгалтера или их заместителями. При необходимости Книга регистрации (или ее отдельные листы) может формироваться

по состоянию на любую дату и выводиться на печать на бумажном носителе. Формирование и печать Книги регистрации (или ее отдельных листов) в течение года осуществляется на основании распоряжения главного бухгалтера или Председателя Правления Банка или уполномоченных ими лиц с обязательным указанием даты распечатывания.

Книга регистрации ведется в Головном офисе и в филиалах Банка. Лицевые счета, открытые в дополнительных офисах, включаются в Книгу регистрации Головного офиса/филиала Банка. В дополнительных офисах Книга регистрации ведется по установленной форме только в электронном виде.

Ответственность за ведение, заполнение и хранение Книги регистрации несет должностное лицо, на которое главным бухгалтером возложены эти обязанности. Последующий контроль за ведением Книги регистрации осуществляет главный бухгалтер.

2.3.11. ***Ведомость остатков по счетам*** первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам (далее – Ведомость остатков) составляется по форме Приложения № 6 к Положению № 302-П. Ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности (например, счета вкладов клиентов - физических лиц), составляется отдельно, а в общую Ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.

Ведомость остатков формируется программным способом ежедневно, выводится на печать на бумажный носитель на 1 января и по мере необходимости – на другие даты. Ведомость остатков на бумажном носителе проверяется и подписывается главным бухгалтером или по его поручению – заместителем главного бухгалтера.

2.4. Синтетический учет

2.4.1. Документами синтетического учета являются:

- Ежедневная оборотная ведомость,
- Ежедневный баланс,
- Отчет о прибылях и убытках,
- Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты,
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Ответственность за формирование регистров синтетического учета в установленные сроки и направление их на рассмотрение должностным лицам Банка несет подразделение Банка, за которым закреплен соответствующий функционал согласно внутренним документам Банка.

2.4.2. ***Ежедневная оборотная ведомость*** составляется программным путем по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка по форме Приложения № 8 к Положению №302-П. Внутри месяца обороты показываются за операционные дни.

Оборотная ведомость по Головному офису Банка и сводная оборотная ведомость в целом по Банку формируются ежедневно в рублях и копейках, распечатываются и после рассмотрения подписываются Председателем Правления либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

На 1-ое число месяца формируется и распечатывается оборотная ведомость за истекший месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года в единицах, указанных для составления отчетности.

Оборотные ведомости по балансовым и внебалансовым счетам филиалов формируются отдельно для каждого филиала, на печать выводятся по мере необходимости.

Филиалы ежемесячно представляют в Головной офис Банка отчетную форму 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета», составляемую и представляемую в территориальное учреждение Банка России в соответствии с требованиями Банка России. Форма составляется в тысячах рублей и представляется на бумажном носителе, подписанном Управляющим и главным бухгалтером филиала.

2.4.3. ***Ежедневный баланс*** составляется программным путем по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка по форме Приложения № 9 к Положению №302-П. Все совершенные за операционный день операции отражаются в ежедневном балансе Банка.

Ежедневный баланс составляется по счетам второго порядка в рублях и копейках. По каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках (счета в рублях; счета в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости; итого по счету). По каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги, по ряду активных (пассивных) счетов показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам. Остатков по счетам без указания признака счета в ежедневном балансе по состоянию на конец дня быть не должно.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым Головным банком и каждым филиалом в отдельности, составляется за истекший день до 12 часов местного времени следующего рабочего дня. Сводный баланс Банка с включением в него балансов филиалов составляется до 12 часов по московскому времени рабочего дня, следующего за днем составления баланса Головным офисом/филиалом.

Баланс ежедневно распечатывается по всем определенным рабочим планом балансовым и внебалансовым счетам, при отсутствии остатков проставляется один ноль. После рассмотрения ежедневный баланс подписываются Председателем Правления (управляющим филиалом) либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или уполномоченное им лицо сверяет соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то указанный работник визирует надпись о произведенной сверке. При выявлении расхождений выясняются причины этих расхождений и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они осуществляются в установленном порядке.

2.4.4. ***Отчет о прибылях и убытках*** составляется программным путем по форме Приложения № 4 к Положению № 302-П. Отчет о прибылях и убытках формируется в рублях и копейках нарастающим итогом с начала года.

В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один – по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», второй – по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года». В отчете о прибылях и убытках заполняется только один символ, показывающий финансовый результат деятельности Банка: либо символ 33001 «Неиспользованная прибыль», либо символ 33002 «Убыток».

Отчеты о прибылях и убытках по доходам и расходам Головного офиса и каждого филиала формируются отдельно, на печать выводятся на 1 число месяца. Сводный отчет о прибылях и убытках формируется в тысячах рублей и выводятся на 1 число месяца. После рассмотрения отчет о прибылях и убытках подписываются

Председателем Правления/управляющим филиала либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

2.4.5. ***Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты*** составляется в период составления годового отчета по форме Приложения № 13 к Положению № 302-П и в соответствии с нормативными документами Банка России, регулирующими порядок составления и представления годового отчета.

Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составляются за каждый день, когда осуществляется отражение событий после отчетной даты. Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты формируются программным путем Головным офисом и филиалами Банка.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты ежедневно выводятся на печать и после рассмотрения подписываются Председателем Правления/управляющим филиала либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

2.4.6. ***Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты*** составляется по форме Приложения № 14 к Положению № 302-П и в соответствии с нормативными документами Банка России, регулирующими порядок составления и представления годового отчета.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется программным путем по окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, выводится на печать и подписываются Председателем Правления либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

2.5. Первичные учетные документы

2.5.1. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

2.5.2. Банк использует унифицированные формы первичных учетных документов, приведенных по классу 04 «Унифицированная система банковской документации» в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации» ОК 011-93 (ОКУД), утвержденном Постановлением Госстандарта РФ от 30.12.93 № 299, а также формы, рекомендованные нормативными документами Банка России.

2.5.3. Кроме того, для отражения в бухгалтерском учете отдельных операций Банк использует в своей хозяйственной деятельности следующие специальные формы первичных учетных документов:

- для ведения учета труда работников – формы первичных документов, утвержденные Постановлением Госкомстата России от 05.01.04 №1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты»
- для ведения учета имущества – формы первичных документов, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а «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»;

- для учета расчетов с подотчетными лицами по авансам выданным – форма авансового отчета, утвержденная Постановлением Госкомстата РФ от 01.08.01 №55;
- для учета эксплуатации автотранспорта – формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 28.11.97 №78 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету работы строительных машин и механизмов, работ в автомобильном транспорте»;
- для учета строительно-монтажных работ – формы, утвержденные Постановлением Госстандарта РФ от 30.10.97 №71а;
- для ведения учета результатов инвентаризации – формы первичных документов, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.98 №88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации».

2.5.4. Операции, совершаемые с использованием банковских карт, отражаются на основании электронных первичных документов - отчетов «Расчеты в расчетно-клиринговом центре расчетного банка». Отчеты хранятся в электронном виде с возможностью вывода на печать при необходимости.

2.5.5. Основанием для совершения операций через систему «Клиент – Банк» являются электронные документы, подписанные электронной цифровой подписью клиента в установленном порядке. Операции в системе «Интернет Сервис Банк» совершаются программными средствами в автоматическом режиме обработки сообщений, поступающих от пользователей системы и подписанных электронной цифровой подписью в установленном порядке.

Хранение документов, поступающих в Банк с применением электронной системы передачи данных «Клиент-Банк» и «Интернет Сервис Банк» осуществляется в виде электронных баз данных (файлов, каталогов) с возможностью распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

2.5.6. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка, корреспондентские субсчета филиалов, открытые в подразделениях Банка России, 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 учреждения Банка России. При этом ЭПД ПФ хранятся в электронном виде и на бумажном носителе в документы дня не помещаются.

2.5.7. Для отражения операций Банка по счетам «Ностро» в рублях и иностранной валюте используются ключеванные сообщения соответствующих форматов системы SWIFT, канала связи TELEX, различных систем «Банк-Клиент», которые хранятся в электронном виде.

2.5.8. При проведении операций, по которым не предусмотрены унифицированные формы первичных учетных документов, применяются разработанные Банком формы, которые содержат следующие обязательные реквизиты:
- наименование документа,
- дату составления документа,
- наименование Банка,
- содержание хозяйственной операции,
- измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении,
- наименование должностных лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления.

ичные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает Председателем Правления/управляющим филиалом Банка по согласованию с главным бухгалтером).

Разработанные Банком формы учетных документов утверждаются Председателем Правления Банка.

2.5.9. Записи в первичных документах производятся чернилами, пастой шариковых ручек, с помощью пишущих машинок, средств механизации и других средств, обеспечивающих сохранность этих записей в течение времени, установленного для их хранения в архиве. Запрещается использовать для записей простой карандаш. В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и неоговоренные исправления не допускаются.

Если подпись должностного лица, оформившего мемориальный ордер (код формы по ОКУД – 0401108), банковский ордер (код формы по ОКУД – 0401067) или расчетные документы (формы согласно Положению Банка России № 2-П) на бумажном носителе, удостоверяется штампом, то штамп проставляется в правой части поля, предназначенного для подписей, и должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- сокращенное наименование Банка/филиала,
- сокращенное наименование подразделения Банка/филиала,
- номер БИК,
- календарная дата проведения операции,
- фамилия и инициалы исполнителя.

2.5.10. Особенности документооборота и отражения в бухгалтерском учете отдельных операций определяются настоящей Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

2.5.11. Документы за истекший день после проведения контроля оформляются в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, и не позднее, чем на следующий день передаются в подразделение, осуществляющее формирование документов дня в соответствии с установленными требованиями. Порядок формирования документов дня определяется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

2.5.12. Вся учётная информация сохраняется с момента её возникновения в течение сроков, установленных «Перечнем типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения», утвержденном Решением Росархива от 06.10.2000, но не менее 5 лет в архивах Банка, включая филиалы. В случае хранения учетной информации в электронном виде программные средства Банка обеспечивают доступ к указанным информационным ресурсам в течение установленного срока хранения документации по мере возникновения такой необходимости.

2.5.13. Хранение первичных учетных документов Банка в бумажном и электронном виде производится в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

2.6. Порядок проведения инвентаризации

2.6.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, в ходе которой осуществляется проверка и документальное подтверждение их наличия, состояния и оценки. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его

местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог и находящееся на хранении у залогополучателя и т.п.).

2.6.2. Инвентаризация проводится на основании приказа Председателя Правления Банка, в котором определяются сроки проведения инвентаризации и состав инвентаризационной комиссии. Состав инвентаризационной комиссии для проведения инвентаризации в филиалах Банка устанавливается приказом Управляющего филиалом. Не допускается проведение инвентаризации при неполном составе членов инвентаризационной комиссии.

2.6.3. Проведение инвентаризации обязательно:
- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годового отчета;
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации Банка;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.6.4. Порядок проведения инвентаризации, оформления её результатов и отражения в бухгалтерском учете устанавливается отдельным внутренним нормативным документом Банка.

2.7. Внутрибанковский контроль

2.7.1. Внутрибанковский контроль организован в Банке в соответствии с требованиями федерального законодательства, нормативными документами Банка России, а также внутренними нормативными документами Банка и направлен на обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующему характеру и масштабу проводимых Банком бухгалтерских операций.

2.7.2. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации. Контроль направлен на обеспечение сохранности ценностей, соблюдение требований к оформлению первичных учетных документов, своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств, перечисление средств соответствии с реквизитами, указанными в платежных (расчетных) документах, принятых к исполнению.

2.7.3. По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролером). При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручной подписью бухгалтерского работника, его штампом и подписью контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц.

2.7.4. По отдельным операциям Банка (исполнение обязательств по сделкам с ценными бумагами, драгоценными металлами, по сделкам на межбанковском и валютном рынках, конверсионным операциям) контроль осуществляется программным путем с применением кодов, паролей и иных средств, которые обеспечивают однозначную идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролера, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операций и отражение их в бухгалтерском учете.

2.7.5. В целях выявления нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета систематически проводятся последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

Предмет проверки, круг должностных лиц, работа которых подлежит проверке, период проверки, а также состав группы, осуществляющей проверку, определяется главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) или лицом, им уполномоченным. Результат последующей проверки оформляется Справкой (Приложение № 13 к Учетной политике).

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций, вскрываются причины выявленных нарушений, принимаются меры к устранению недостатков. Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась не реже одного раза в год.

2.7.6. Система контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма позволяет своевременно выявлять операции (сделки), подлежащие обязательному контролю, и операции (сделки), подлежащие документальному фиксированию, а также направлять сведения о таких сделках в уполномоченный орган. Система организована и действует в соответствии с внутренним нормативным документом Банка – Положением о внутреннем контроле в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

2.7.7. Ответственным за организацию в Банке системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, является Председатель Правления Банка. Разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, координацию работы по данному направлению, ежедневный контроль за информацией об операциях с денежными средствами, подлежащих обязательному контролю и принятие решений по переданным ему сообщениям осуществляет ответственный сотрудник, назначенный приказом Председателя Правления Банка. Председатель Правления Банка может функционально подчинить ответственного сотрудника своему заместителю.

В обособленных подразделениях Банка работу по реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма координируют управляющие филиалов, которые назначают лиц, ответственных в своих подразделениях за выполнение требований нормативных документов и своевременное предоставление информации ответственному сотруднику филиала для принятия решения по переданным ему сообщениям.

2.8. Исправление ошибочных записей

2.8.1. Исправление ошибочных записей, обусловленных ошибками бухгалтерских, операционных и других работников Банка, компьютерными сбоями и другими причинами, проводится путем внесения исправительных записей по счетам бухгалтерского учета.

2.8.2. Не признаются ошибочными и не исправляются:

- бухгалтерские записи, явившиеся следствием ошибок, допущенных клиентами, контрагентами Банка;
- бухгалтерские записи, проводимые для корректировки результатов операций, осуществленных ранее в полном соответствии с действующими условиями договоров, и не являющиеся последствиями ошибок сотрудников Банка;

- бухгалтерские записи, проводимые в связи с изменением схем бухгалтерского учета в соответствии с Учетной политикой и изменениями нормативных, законодательных документов.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информацией, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

2.8.3. Исправление ошибок проводится в бухгалтерском учете не позднее дня их выявления и/или не позднее дня получения письменного согласия клиента на проведение исправительных записей, когда договором банковского счета предусмотрено получение такого согласия.

2.8.4. Методы и сроки проведения исправлений зависят от типа допущенных ошибок, времени их выявления, существенности ошибки, специфики затрагиваемых балансовых счетов и операций. Порядок проведения исправлений в бухгалтерском учете, порядок оформления, регистрации и хранения документов, формирующихся в процессе исправления ошибочных записей, регулируется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

Ошибка предшествующих лет признается существенной, если ее размер в отдельности или в совокупности с другими ошибками превышает 0,5 % от собственных средств Банка, рассчитанных по состоянию на 1 января отчетного периода, следующего за отчетным периодом, в котором она совершена. Размер собственных средств определяется по данным Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составляемого по утвержденной Банком России форме № 0409808 на 1 января отчетного периода, следующего за отчетным периодом, в котором совершена ошибка. В период отражения событий после отчетной даты размер собственных средств определяется по данным Расчета собственных средств (капитала), составляемого по утвержденной Банком России форме № 0409134 на 1 января отчетного периода, следующего за отчетным периодом, в котором совершена ошибка.

Исправление выявленных в текущем году ошибок предшествующих лет, затрагивающих счета доходов и расходов, осуществляется:

- с использованием балансовых счетов № 70601 (70701 в период отражения СПОД) по символам ОПУ 17201-17203 и № 70606 (70706 в период проведения СПОД) по символам ОПУ 27201-27203, если ошибка является несущественной,
- с использованием балансовых счетов № 10801 «Нераспределенная прибыль» и № 10901 «Непокрытый убыток», если ошибка является существенной.

2.8.5. При проведении исправительных записей, затрагивающих лицевые счета в иностранной валюте, возникающая курсовая разница между официальным курсом иностранных валют, установленным на дату проведения исправительных записей, и официальным курсом иностранных валют, установленным на дату проведения ошибочной записи, относится на балансовый счет 70603/70608.

2.8.6. Исправление ошибок в отчетности, недостоверность которой возникла вследствие нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, производится в сроки и в порядке, утвержденными соответствующими нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок подготовки и представления отчетности. Порядок отражения исправлений в годовом отчете определяется нормативными документами Банка России, регулирующими порядок составления и представления годового отчета, а также Приложением № 2 к Учетной политике.

2.9. Отчетность Банка

2.9.1. Отчетность составляется и представляется Банком в объеме, порядке и сроки, установленные нормативными актами уполномоченных органов. Отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета за последний рабочий день, предшествующий отчетной дате, если иное не предусмотрено порядком составления и представления отчетности.

2.9.2. Отчетность, составленная на бумажном носителе, подписывается Председателем Правления Банка и главным бухгалтером (Управляющим филиалом и главным бухгалтером филиала) либо лицами, их замещающими (исполняющими обязанность) в установленном законодательством порядке, либо их заместителями, образцы подписей которых согласованы с Территориальными Управлениями Банка России и предетавлены в подразделения Банка России в установленном порядке.

2.9.3. Отчетность за выходные и праздничные дни, установленные законодательством РФ, не составляется. Операции, проведенные в выходные и праздничные дни, отражаются в балансе Банка в первый рабочий день, следующий за выходными, праздничными днями. Конверсионные операции, проведенные в выходные и праздничные дни отражаются в балансе по курсу Банка России на первый рабочий день, следующий за выходным/праздничным днем.

2.9.4. Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Месячная и квартальная отчетности являются промежуточными. Отчетность за год и на 1 января составляется, исходя из официальных курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы, установленных на 31 декабря. В годовой отчет включаются все операции, имеющие отражение на счетах бухгалтерского учета в отчетном году, с учетом событий после отчетной даты.

2.9.5. Порядок и срок составления годового отчета Банка, в том числе критерии существенности для отнесения фактов деятельности Банка к событиям после отчетной даты, которые могут оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату, приведен в Приложении № 2 к Учетной политике.

2.9.6. Отдельные формы квартальной и годовой отчетности Банка являются публичными и публикуются в соответствии с порядком и в сроки, установленные законодательством РФ.

2.10. Округление и сопоставимость данных при составлении отчетности

2.10.1. Округление является вспомогательной технической операцией при составлении бухгалтерской отчетности и не подлежит отражению в бухгалтерском учете, то есть не оформляется бухгалтерскими проводками.

2.10.2. Округление выполняется по арифметическим правилам, т.е. суммы от 500 до 999,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей, суммы от 0,01 до 499,99 рублей не учитываются. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, т.е. суммы от 0,01 до 499,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей, а суммы от 500 до 999,99 рублей не учитываются.

2.10.3. Не допускается расхождение

- между округленной по арифметическим правилам итоговой суммой баланса и величиной, полученной путем суммирования значений по графам в целых тысячах рублей.

  входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц в случаях отсутствия в течение отчетного месяца

движения по балансовым счетам, включая случаи, когда округление входящих (исходящих) остатков производилось с отступлением от арифметических правил, входящих и исходящих остатков по идентичным счетам в балансе Банка и балансе Банка России, в связи, с чем входящие и исходящие остатки по этим счетам округляются строго по арифметическим правилам. При этом построчный контроль при необходимости может быть урегулирован за счет увеличения (уменьшения) на 1 (единицу) дебетовых/кредитовых оборотов по счетам оборотной ведомости.

2.10.4. Не допускается расхождение между формами отчетности по идентичным показателям.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Кассовые операции

3.1.1. Банк совершает операции с денежной наличностью и другими ценностями и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России, которые регулируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

3.1.2. Отдельными распорядительными и внутренними нормативными документами Банка определяются:
- порядок совершения и оформления кассовых операций, порядок хранения кассовых документов, порядок работы послеоперационной кассы, доставки и инкассации денежной наличности и других ценностей,
- порядок инкассации банкоматов, порядок выдачи наличных денежных средств по банковским картам в пунктах выдачи наличных денежных средств,
- организация радиационного контроля при обращении с денежными знаками,
- порядок совершения и оформления операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, порядок их хранения,
- порядок совершения операций с дорожными чеками American Express,
- иные вопросы кассовой работы.

3.1.3. Для осуществления кассового обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями, в Банке созданы оборудованные и технически укрепленные помещения в соответствии с требованиями к помещениям кредитных организаций, установленными Банком России.

3.1.4. Кассовые работники снабжаются образцами подписей бухгалтерских работников, уполномоченных подписывать приходные и/или расходные кассовые документы, а бухгалтерские работники, связанные с оформлением приходных и/или расходных кассовых документов, – образцами подписей кассовых работников.

3.1.5. Право подписания кассовых документов предоставляется работникам Банка в порядке, установленном внутренним нормативным документом Банка. Комплект с оригиналами образцов подписей, которые заверены Председателем Правления и главным бухгалтером Банка, хранится у Главного бухгалтера. Копии образцов подписей для всех работников, которые используют их в своей текущей работе, изготавливаются самостоятельно работником, образец подписи которого оформляется в соответствии с установленным порядком. Копии образцов подписей заверяются собственноручной подписью уполномоченного лица. При изменении должности, фамилии либо при увольнении работника осуществляется замена/отмена образцов подписей. Образцы подписей, оформленные в установленном настоящим пунктом порядке, могут храниться в виде электронных копий.

3.1.6. Для учета денежной наличности и других ценностей в каждом хранилище Банка ведутся по две книги хранилища ценностей (далее – кассовая книга) по установленной форме:
- первая книга: по учету денежной наличности – валюты Российской Федерации; бланков строгой отчетности и ценностей, стоимость или условная оценка которых выражена в валюте Российской Федерации, находящихся в хранилище ценностей на конец операционного дня;

- вторая книга: по учету денежной наличности в иностранной валюте по номинальной стоимости, а также ценностей, стоимость которых выражена в иностранной валюте, находящихся в хранилище ценностей на начало следующего дня.

3.1.7. Не позднее утра следующего рабочего дня заведующий кассой или его заместитель направляют кассовые книги главному бухгалтеру структурного подразделения Банка либо его заместителю для проведения сверки остатков, выведенных в кассовых книгах, с остатками на счетах бухгалтерского учета. Сверка оформляется подписью главного бухгалтера/заместителя главного бухгалтера структурного подразделения Банка в кассовых книгах.

3.1.8. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционных кассах Банка/филиала и отдельных внутренних структурных подразделениях, кроме операционных касс, находящихся вне помещений Банка ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20202 «Касса кредитных организаций» в разрезе:
- операционных касс Банка/филиала,
- отдельных внутренних структурных подразделений,
- хранилищ ценностей,
- валют,
- видов металлов (для монет из драгоценных металлов),
- авансов денежной наличности, выданных (полученных) для осуществления кассового обслуживания населения в послеоперационное время Банка, в выходные, нерабочие праздничные дни.

3.1.9. Бухгалтерский учет принадлежащих Банку чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» по видам чеков и видам иностранных валют.

3.1.10. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, находящихся в операционных кассах, которые расположены вне помещений Банка, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» по каждой операционной кассе, находящейся вне помещений Банка и видам валют.

3.1.11. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах Банка, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20208 «Денежные средства в банкоматах» по каждому банкомату и по видам валют.

3.1.12. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, отосланных из кассы Банка/филиала другим кредитным организациям/филиалам, своим филиалам и внутренним структурным подразделениям, для подкрепления банкоматов, сданных в подразделение расчетной сети Банка России до зачисления их на корреспондентский счет Банка и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20209 «Денежные средства в пути» по каждому получателю, которому отосланы денежные средства, и по видам валют.

3.1.13. Оформление приходных и расходных кассовых документов (за исключением денежных чеков), ведение кассовых журналов по приходу и расходу и других

кассовых документов производятся с применением программных средств на ЭВМ. Используемые Банком кассовые и мемориальные документы, а также журналы и справки по кассовым операциям составляются по форме, установленной Банком России.

3.1.14. Кассовые документы формируются не позднее следующего рабочего дня в отдельные сшивы за каждый рабочий день. При формировании дела (сшива) кассовые документы подбираются в порядке возрастания номеров лицевых счетов, открытых на балансовом счете по учету кассы, сначала по дебету, затем по кредиту, а внутри одного балансового счета по учету кассы – в порядке возрастания номеров кредитуемых (дебетуемых) лицевых счетов, открытых на балансовых счетах. Мемориальные ордера (код формы по ОКУД – № 0401108) и мемориальные ордера по приему ценностей (код формы по ОКУД – № 0402102) подбираются в порядке возрастания номеров сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999, затем кредитуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999.

В случае если во внутреннем структурном подразделении Банка работает один кассовый работник, то он не составляет отчетную справку, а составляет только сводную справку о кассовых оборотах и подписывает её. Хранение и проверка кассовых документов осуществляется в порядке, установленном распорядительными документами.

3.1.15. Суммы недостач, выявленных в кассовом подразделении, отражаются в дату обнаружения на отдельном лицевом счете балансового счета № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», открываемом на работника, допустившего недостачу. В случае если в дату обнаружения недостачи невозможно выявить причину возникновения недостачи, сумма недостачи зачисляется на счет № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» до выяснения.

Суммы излишков/недостач, выявленные при инкассации банкоматов, отражаются на счетах 60322/60323 «Расчеты с прочими кредиторами/дебиторами». При невозможности выявления причин возникновения излишков в банкомате суммы излишков списываются со счета № 60322 и зачисляются в доход Банка с отражением по символу 17304.

3.2. Расчетные операции

3.2.1. Банк осуществляет расчеты по собственным операциям, по операциям клиентов, по операциям с использованием банковских карт, по переводам денежных средств физических лиц без открытия счета через корреспондентский счет в Банке России, корреспондентские субсчета филиалов в подразделениях Банка России, счета ЛОРО и НОСТРО, открытых в банках и небанковских кредитных организациях, счета межфилиальных расчетов.

3.2.2. Банк проводит расчетные операции в соответствии с требованиями Положений Банка России от 3.10.02 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», от 01.04.03 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» и других нормативных документов.

3.2.3. При осуществлении безналичных расчетов в иностранной валюте применяются правила совершения расчетов в рублях с учетом особенностей международных правил, практики международных расчетов и договорных отношений с контрагентами Банка, а также с учетом требований валютного законодательства

Российской Федерации. Документооборот во взаимоотношениях с банками-нерезидентами регулируется договорами об установлении корреспондентских отношений, заключенными Банком с банками-нерезидентами.

3.2.4. Зачисление денежных средств в валюте РФ на счета клиентов, поступивших на корреспондентские счета Банка и филиалов Банка в подразделениях Банка России, осуществляется в соответствии со следующими вариантами обработки денежных средств:

1) зачисление денежных средств на счета клиентов в автоматическом режиме в день получения выписки из МЦИ (Межрегиональный центр информации) в электронном виде в виде реестра проведенных платежей за дату реестра без сверки с подтверждающими документами на бумажном носителе;

2) зачисление денежных средств на счет клиента в день получения соответствующего платежного документа на бумажном носителе после сверки с реестром проведенных платежей.

3.2.5. Зачисление денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте, поступивших на корреспондентские счета-НОСТРО по выпискам, полученным от банков-корреспондентов и небанковских кредитных организаций, осуществляется на основании сообщений, полученных по системе СВИФТ, ключеванных телексных сообщений, кредитовых авизо, полученных по системам «Банк-Клиент», используемым для связи с банками-корреспондентами, а также полученных на бумажных носителях.

Кредитовые авизо, полученные по системе СВИФТ от банков-корреспондентов, являются основанием для зачисления денежных средств на счета клиентов до получения выписок при достаточности указанных реквизитов получателя. Зачисление средств на счета клиентов Банка при достаточности реквизитов получателя средств осуществляется в дату валютирования, указанную в документах. При необходимости уточнения реквизитов получателя зачисление средств осуществляется в дату получения ответа от банка-респондента.

3.2.6. Расчеты по счетам ЛОРО банков-респондентов осуществляются в соответствии с условиями договоров об установлении корреспондентских отношений.

При ликвидации и исключении кредитной организации-резидента из Книги государственной регистрации кредитных организаций, открытые в Банке счета ЛОРО, имеющие нулевые остатки, закрываются. При наличии денежных средств на счетах ЛОРО остатки этих средств переносятся на балансовый счет 47422 и учитываются на нем в течение пяти лет. Невостребованные до истечения указанного срока остатки денежных средств зачисляются в доходы Банка на основании распоряжения подразделения Банка, осуществляющего обслуживание счетов ЛОРО. При получении официального сообщения из национального регистрирующего органа о ликвидации кредитных организаций-нерезидентов остатки денежных средств на счетах ЛОРО ликвидированных банков-нерезидентов относятся в доход Банка.

При закрытии счета ЛОРО по инициативе банка при реализации внутренних правил контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, средства со счета ЛОРО переносятся на балансовый счет 47422.

3.2.7. Операции по счетам клиентов осуществляются на основании расчетных документов, представляемых на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц клиента и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов. Порядок приема расчетных документов клиентов на бумажном носителе устанавливается в Договоре банковского счета. Поручение на перевод иностранной валюты со счета клиента оформляется в соответствии с Приложением № 8 к Учетной политике. Распоряжение на

перечисление денежных средств с транзитного счета клиента оформляется в соответствии с Приложением № 12 к Учетной политике. Операции по транзитным счетам клиентов осуществляются Банком в случаях и при условиях, установленных Законодательством Российской Федерации, в соответствии с режимом транзитных счетов.

Порядок передачи электронных платежных документов по системе электронных расчетов, обладающей соответствующими средствами защиты и предусматривающей электронные подписи уполномоченных лиц клиента, а также порядок оформления Банком документов, подтверждающих осуществление операции, регламентируются договорами, заключаемыми с клиентами, и внутрибанковскими нормативными документами.

3.2.8. Суммы, зачисленные на корреспондентский счет или счета межфилиальных расчетов при отсутствии подтверждающих документов или по документам, в которых искажены или неправильно указаны наименование получателя, номер его счета, другие реквизиты получателя, учитываются на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Банк принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению путем направления запроса на подтверждение правильности реквизитов. На основании полученных подтверждений денежные средства зачисляются на счета клиентов.

Если в течение пяти рабочих дней не уточнены реквизиты и не выяснены владельцы счетов, то суммы в валюте Российской Федерации возвращаются кредитной организации (филиалу) плательщика платежным поручением Банка, составленным в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Исчисление пятидневного срока начинается с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на счет 47416.

Срок расследования по невыясненным суммам в иностранной валюте определяется договором с банком-нерезидентом. В случае если договором о корреспондентских отношениях с банком-нерезидентом указанный срок не предусмотрен, то невыясненные суммы в иностранной валюте возвращаются банку-нерезиденту плательщика по истечении десяти рабочих дней со дня поступления средств на корреспондентский счет. Другой срок для проведения работы по получению подтверждений по невыясненным суммам в иностранной валюте может быть установлен отдельным распоряжением Председателя Правления/Заместителя Председателя Правления.

3.2.9. Расчетные документы, ожидающие акцепта либо разрешения на проведение операций, учитываются в картотеке к внебалансовому счету 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты». При этом на счете 90901 ведутся 2 картотеки: картотека № 1(А) – картотека расчетных документов, ожидающих акцепта, и картотека № 1(П) – картотека расчетных документов, ожидающих разрешения на проведение операций.

В картотеке № 1(А) открывается 31 лицевой счет на каждое число месяца, при этом число месяца указывается в разрядах 19 – 20 номера соответствующего лицевого счета. Расчетный документ, ожидающий акцепта, отражается на счете, соответствующем сроку платежа. Картотека № 1(П) ведется к каждому счету плательщика, по которому имеется решение о приостановлении операций по счету.

Расчетные документы, не оплаченные своевременно при отсутствии или недостаточности средств на счете плательщика - юридического лица, учитываются в картотеке к внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» (далее – картотека № 2). В картотеку № 2 также помещаются при отсутствии или недостаточности средств на счете клиента документы по требованиям банка на

суммы комиссий, подлежащих удержанию со счетов клиентов в пользу Банка, оформленные в соответствии с утвержденными в банке формами первичных учетных документов. Оплата документов, учитываемых в картотеке №2, производится по мере поступления денежных средств и в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством, и календарной очередностью поступления расчетных документов в картотеку № 2.

3.2.10. Расчетные документы, не оплаченные Банком из-за отсутствия или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете Банка, учитываются в картотеке к внебалансовому счету:

- № 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации» в части расчетных документов, оформленных от имени клиентов Банка, не являющихся кредитными организациями,
- № 90904 «Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации» в части расчетных документов, оформленных от имени клиентов Банка, являющихся кредитными организациями, а также от имени самого Банка.

Аналитический учет по внебалансовому счету № 90903 ведется в разрезе корреспондентских счетов Банка. Аналитический учет по внебалансовому счету № 90904 ведется в разрезе каждой кредитной организации.

Средства, списанные со счетов клиентов, в том числе со счетов ЛОРО, но не проведенные по корреспондентскому счету Банка из-за отсутствия или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете Банка, учитываются на балансовом счете № 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств». Аналитический учет на балансовом счете № 47418 ведется по каждому клиенту Банка с разбивкой по группам очередности платежей. Возврат средств по неисполненным расчетным документам клиентов на счет клиента осуществляется на основании письменного заявления клиента.

3.2.11. Средства, списанные со счетов клиентов и не перечисленные по назначению в тот же день в связи с ненаступлением даты проведения платежа (далее – ДПП), зачисляются на балансовый счет № 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям». При осуществлении переводов в иностранной валюте со счетов клиентов в пользу клиентов других банков с взиманием комиссии за счет бенефициара сумма, списываемая на основании распоряжения клиента с его счета, зачисляется на счет 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям». Комиссия за перевод, предусмотренная тарифами Банка, удерживается со счета 30220 и зачисляется в доходы Банка на счет 70601. Оставшаяся на счете 30220 сумма тем же днем списывается с корреспондентского счета НОСТРО.

При осуществлении переводов в иностранной валюте через корреспондентские счета-НОСТРО в валюте, отличной от валюты перевода, сумма, списанная со счета плательщика, зачисляется на счет 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям» в валюте перевода. Со счета 30220 средства списываются в дату списания эквивалента суммы перевода с корреспондентского счета-НОСТРО банком-корреспондентом.

Отражение операций по счету 30220 осуществляется на основании мемориальных и банковских ордеров. Аналитический учет по счету 30220 ведется по видам валюты и датам перечисления платежа (ДПП).

Учет сумм расчетных документов, ожидающих ДПП, осуществляется на внебалансовом счете № 90909 «Расчетные документы, ожидающие ДПП». Списание со счета № 90909 осуществляется при перечислении по назначению средств клиентов

в день поступления ДПП и их списании с балансового счета № 30220. В аналитический учет ведутся лицевые счета по видам валют и ДПП.

3.2.12. При расчетах по аккредитиву в целях осуществления контроля своевременности расчетов формируется «Досье аккредитива» (Приложения № 9 и № 10 к Учетной политике), которому присваивается уникальный номер. На спине досье указывается дата открытия и закрытия аккредитива. В досье подшиваются все документы по аккредитиву. После закрытия аккредитива досье сдается в текущий архив Банка в порядке, установленном соответствующими внутренними документами Банка.

Суммы выставленных аккредитивов в валюте Российской Федерации при осуществлении расчетов в Российской Федерации учитываются на внебалансовых счетах 90907 «Выставленные аккредитивы», 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами» – для покрытых (депонированных) аккредитивов, 91315 «Выданные гарантии и поручительства» – для непокрытых (гарантированных) аккредитивов. Суммы аккредитивов учитываются на указанных счетах до исполнения аккредитива, изменения его суммы, закрытия или аннуляции аккредитива.

Бухгалтерский учет операций, связанных с проведением аккредитивных операций в международных расчетах, осуществляется в соответствии с требованиями, установленными к порядку бухгалтерского учета расчетов по аккредитивам на территории Российской Федерации, а также особенностей международных правил и договорных отношений. При этом суммы выставленных аккредитивов по иностранным операциям учитываются на внебалансовом счете 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами» или на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в случае открытия Банком аккредитивов от собственного имени и за свой счет или при открытии аккредитивов STANDBY.

Формы заявлений на открытие аккредитива приведены в Приложениях № 7 и № 11 к Учетной политике.

3.2.13. При поступлении в Банк переводов иностранной валюты, направленных физическим лицам в Российскую Федерацию без открытия счета, в случаях, когда по какой-либо причине нельзя определить является ли получатель средств резидентом или нерезидентом, поступившие суммы учитываются на балансовом счете 40909 «Переводы в Российскую Федерацию» до уточнения статуса получателя.

В балансе головной организации бухгалтерский учет взаимных требований и обязательств банка и платежных систем, осуществляющих переводы физических лиц без открытия банковских счетов, может осуществляться с использованием балансовых счетов 47422/47423 «Обязательства/требования по прочим операциям» и регулируется отдельными внутренними документами Банка.

3.2.14. Расчеты между Головным офисом и филиалами Банка в валюте РФ и иностранной валюте, в том числе документооборот по расчетным операциям, осуществляются в соответствии с внутрибанковскими правилами построения расчетной системы. Документооборот между Головным офисом и филиалами Банка по межфилиальным расчетам осуществляется в электронном виде. Порядок расчетов с филиалами (структурными подразделениями) регулируется отдельными внутренними документами Банка.

В случае если режим работы филиала Банка (с учетом часовых поясов) не позволяет обрабатывать результаты выписки по счету 30102 Головного офиса, поступившей в 21-00 по Московскому времени, в день её поступления в Головной офис Банка, допускается зачисление поступивших в адрес клиентов филиала денежных средств на балансовый счет 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям». Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления выписки, денежные средства зачисляются на счета клиентов.

Единый результат по совершенным операциям, отраженным на счетах межфилиальных расчетов, в разрезе обособленных подразделений, видов валют, видов групп операций, выводится на 1 января каждого года. С этой целью бухгалтерской проводкой перечисляется меньшее сальдо на счет с большим сальдо. При этом по каждой группе операций единый результат выводится на ежедневной основе.

3.3. Операции с иностранной валютой, в том числе с наличной иностранной валютой и дорожными чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и операции с драгоценными металлами

3.3.1. Банк совершает операции с иностранной валютой с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Учет операций с иностранной валютой ведется на тех же балансовых счетах, на которых учитываются операции в рублях с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Аналитический учет операций с иностранной валютой осуществляется в двойной оценке: в валюте операции и в рублях РФ, а синтетический – только в рублях РФ.

3.3.2. Бухгалтерский учет операций с *наличной иностранной валютой* с физическими лицами Банк осуществляет в соответствии с нормативными документами Банка России » и внутренними документами Банка, регламентирующими порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.

Банк совершает операции только с наличной иностранной валютой, курс которой к рублю установлен Банком России.

Курс покупки и курс продажи наличной иностранной валюты и чеков, номинированных в иностранной валюте, за наличные рубли, а также кросс-курс обмена (конверсии) наличной иностранной валюты устанавливается распоряжением руководителя соответствующего подразделения Банка, которому такое право предоставлено Приказом по Банку.

Аналитический учет операций с наличной иностранной валютой и дорожными чеками ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому виду наличной иностранной валюты, чеков, а также структурных подразделений Банка, совершающих данные операции.

Учет операций с дорожными чеками осуществляется в соответствии с отдельным внутренним нормативным документам Банка.

3.3.3. *Переоценка* средств в иностранной валюте (пересчет данных учета в иностранной валюте в рубли) осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам путем умножения суммы входящего на начало дня остатка в иностранной валюте на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Курсовые разницы, образующиеся при переоценке лицевых счетов в иностранной валюте главы А «Балансовые счета»», учитываются на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» (символ 15102) и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» (символ 24102), открываемых в разрезе видов валют.

Курсовые разницы, образующиеся при переоценке лицевых счетов в иностранной валюте главы В «Внебалансовые счета», отражаются на счете 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» при переоценке активных счетов и на счете 99998 «Счет для корреспонденции с

пассивными счетами при двойной записи» при переоценке пассивных счетов. Счета 99999 и 99998 ведутся только в рублях РФ.

Курсовые разницы, образующиеся при переоценке лицевых счетов в иностранной валюте главы Г «Срочные сделки», отражаются на счетах 93801 «Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) по переоценке иностранной валюты», 93901 «Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) по переоценке драгоценных металлов», 96801 «Нереализованные курсовые разницы (положительные) по переоценке иностранной валюты» и 96901 «Нереализованные курсовые разницы (положительные) по переоценке драгоценных металлов». Счета учета нереализованных курсовых разниц 93801 и 96801, 93901 и 96901 являются парными. На конец операционного дня допускаются остатки только на одном лицевом счете из открытой пары; каждый операционный день начинается с бухгалтерской проводки по тому счету учета нереализованных курсовых разниц из пары, на котором имеется остаток. Счета 93801, 93901, 96801, 96901 ведутся только в рублях РФ в разрезе видов валют и драгоценных металлов.

Суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах №№ 60313, 60314 переоцениваются только в случаях, установленных пунктом 3.11.1. Учётной политики.

3.3.4. При отражении на счетах N 47407, N 47408 сделок купли-продажи иностранной валюты за рубли в безналичной форме суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на счетах N 47407, N 47408 во взаимной корреспонденции.

Операции безналичной покупки-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции (купля – продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) с клиентами – не кредитными организациями могут отражаться без использования счетов N 47407, N 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах. Банк осуществляет такие операции по поручениям клиентов (Приложения № 4 и № 5 к Учетной политике), а по транзитным счетам – на основании Распоряжений (Приложение № 12 к Учетной политике) в соответствии с установленным внутренним порядком.

Лицевые счета на счетах №47407 №47408 открываются в разрезе клиентов (контрагентов). Аналитический учет обеспечивает получение информации по каждой сделке.

3.3.5. *Купля-продажа иностранной валюты* за рубли и конверсионные операции, проводимые Банком *за свой счет, с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today»)* отражается только на балансовых счетах N 47407, N 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

3.3.6. Для целей бухгалтерского учета под срочными сделками понимаются сделки, по которым дата расчетов не совпадет с датой заключения сделки.

В бухгалтерском учете на счетах главы Г отдельно отражаются:

- наличные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки;
- срочные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки.

Возникающие при заключении срочных сделок по операциям безналичной покупки-продажи иностранной валюты обязательства учитываются на пассивных счетах, требования – на активных. Аналитический учет обязательств и требований по

срочным сделкам при отражении операций в разделе Г ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 302-П.

Указанные требования и обязательства подлежат переоценке:

- в день заключения сделки – на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом на дату заключения сделки;
- в день изменения официальных курсов – на сумму разницы между последним официальным курсом и вновь установленным официальным курсом.

3.3.7. *Купля-продажа иностранной валюты, проводимые Банком за свой счет (когда Банк осуществляет эти операции от своего имени и за счет своих средств), с датой исполнения сделок «не позже первого или второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «tomorrow» и «spot», соответственно)* отражается в день заключения сделки на счетах главы Г в разделе «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты расчетов по сделке (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

3.3.8. *Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные сделки),* отражается при заключении на счетах главы Г, раздел «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты расчетов по сделке (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

В день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах № 47407, № 47408. Суммы требований и обязательств по сделке отражаются в валюте требований и валюте обязательств соответственно.

По сделкам с разными сроками исполнения требования и обязательства учитываются на отдельных счетах второго порядка. Общий срок по сделке определяется по последней дате исполнения требования или обязательства. При этом счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.

По мере изменения сроков, оставшихся до исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств на соответствующие счета второго порядка в зависимости от количества календарных дней, оставшихся до даты расчетов по данной сделке.

3.3.9. В случае заключения расчетной (беспоставочной) сделки купли-продажи иностранной валюты, предметом которой является получение или уплата денежных средств в результате изменения валютного курса, на счетах главы Г учитываются требования или обязательства по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам. Беспоставочные фьючерсы и опционы отражаются на внебалансовых счетах в размере вариационной маржи / премии (в день заключения сделки) и ежедневно переоцениваются в зависимости от изменения расчетной цены фьючерса/опциона.

Отрицательная переоценка обязательств и требований по расчетным контрактам учитывается на счете № 95003 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют». Положительная переоценка обязательств и требований по расчетным контрактам учитывается на счете № 97103 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют». Лицевые счета на балансовых счетах 95003, 97103 открываются в разрезе видов валют. Аналитический учет нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют

обеспечивает получение информации о сумме требований и обязательств по каждой расчетной (беспоставочной) срочной сделке.

3.3.10. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки или дата получения.

Курсовые разницы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли отражаются на счетах доходов или расходов в корреспонденции со счетами в иностранной валюте. Курсовые разницы от конверсионных операций отражаются на счетах доходов и расходов в корреспонденции со счетами в иностранной валюте, имеющими наибольший рублевый эквивалент.

Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли, от конверсионных операций отражаются на счетах № 70601 (символ 12201), расходы – на счетах № 70606 (символ 22101).

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты). Доходы отражаются на счетах № 70601 (символ 16103). Расходы отражаются на счетах 70606 (символ 25103).

3.3.11. Операции по купле-продаже иностранной валюты за рубли и конверсионные операции, проводимые банком за счет и по поручению/распоряжению клиента на бирже (Приложения № 4, № 5, № 12 к Учетной политике) являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Операции по обязательной продаже части валютной выручки, предусмотренной действующим законодательством РФ, осуществляются на основании Распоряжения клиента (Приложение № 6 к Учетной политике).

3.3.12. Отражение в бухгалтерском учете операций, указанных в выписках по корреспондентским счетам в иностранной валюте, полученных от банков-корреспондентов, осуществляется по дате валютирования.

Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с зачислением процентов, начисленных на остатки по корреспондентским счетам Банка в иностранной валюте и со списанием сумм, удержанных за ведение корреспондентских счетов в иностранной валюте, осуществляется по дате валютирования перечисленных операций.

В случаях, когда дата валютирования по операциям с Банками – нерезидентами приходится на выходные и нерабочие праздничные дни, установленные федеральными законами на территории РФ, операции отражаются в учете в рабочем дне, следующем за выходным (нерабочим праздничным) днем.

3.3.13. Бухгалтерский учет *банкнотных сделок* осуществляется в соответствии с условиями договоров.

Учет требований и обязательств по банкнотным сделкам происходит на балансовых счетах №№ 47422, 47423. Аналитический учет осуществляется в разрезе Банков-контрагентов и видов валют.

3.3.14. Учет операций с драгоценными металлами осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов в двойной оценке: в рублях по курсу Банка России и в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы. Определение массы драгоценных металлов и исчисление их стоимости осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.11.2000 № 94-И «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях».

Синтетический учет ведется только в рублях.

3.3.15. Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки на внебалансовых счетах отражаются в балансе исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Результаты переоценки остатков драгоценных металлов в связи с изменением учетных цен на них на счетах главы А «Балансовые счета» отражаются на балансовых счетах № 70609 (символ 24103_) «Переоценка драгоценных металлов – отрицательные разницы», № 70604 (символ 15103) «Переоценка драгоценных металлов – положительные разницы».

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из учетных цен на соответствующий аффинированный драгоценный металл, действующих на 31 декабря.

3.3.16. Сделки покупки-продажи драгоценных металлов учитываются на счетах главы Г «Срочные сделки» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов. На счетах данной главы отдельно отражаются:

- наличные сделки
- срочные сделки

Возникающие при заключении сделок купли-продажи драгоценных металлов обязательства учитываются на пассивных счетах, требования – на активных.

Аналитический учет по внебалансовым счетам главы Г «Срочные сделки» по учету требований/обязательств в драгоценных металлах ведется по видам драгоценных металлов в разрезе каждого договора (Генерального соглашения), в рублях и количественных единицах чистой (лигатурной) массы.

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 на соответствующий счет второго порядка.

3.3.17. Требования и (или) обязательства по драгоценным металлам отражаются на лицевых счетах, открываемых на внебалансовых счетах первого порядка: № 931 «Требования по поставке драгоценных металлов» (наличные сделки), № 934 «Требования по поставке драгоценных металлов» (срочные сделки), № 961 «Обязательства по поставке драгоценных металлов» (наличные сделки), № 964 «Обязательства по поставке драгоценных металлов» (срочные сделки).

Требования и (или) обязательства по драгоценным металлам отражаются по учетным ценам на драгоценные металлы и подлежат переоценке:

- в день заключения сделки – на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и учетной ценой на драгоценные металлы на дату заключения сделки;
- в день изменения учетных цен на драгоценные металлы – на сумму разницы между последней учетной ценой на драгоценные металлы и вновь установленной учетной ценой на драгоценные металлы.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие от переоценки драгоценных металлов по заключенным сделкам, учитываются на внебалансовых счетах № 93901, № 96901 «Нереализованные курсовые разницы». Аналитический учет на внебалансовых счетах 93901, 96901 ведется по видам драгоценных металлов и только в рублях.

Курсовые разницы от операций купли-продажи драгоценных металлов за рубли отражаются в корреспонденции со счетами в драгоценных металлах. Курсовые разницы от операций купли-продажи драгоценных металлов за иностранную валюту отражаются в корреспонденции со счетом, имеющим наибольший рублевый эквивалент.

Для ведения бухгалтерского учета на счетах «Нереализованные курсовые разницы» открываются парные лицевые счета (активный и пассивный) На конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы, возникающие от переоценки драгоценных металлов могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход).

Каждый операционный день начинается с бухгалтерской записи по тому счету по учету нереализованных курсовых разниц из указанных парных лицевых счетов по переоценке драгоценных металлов, на котором имеется остаток. В конце рабочего дня, в случае возникновения дебетового остатка на пассивном лицевом счете или кредитового – на активном лицевом счете, осуществляется перенос остатка на соответствующий парный лицевой счет бухгалтерской записью на основании мемориального ордера.

3.3.18. В день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах. При этом сумма сделки отражается в валюте расчетов на балансовом счете № 47408 в корреспонденции со счетом № 47407.

По сделкам покупки-продажи драгоценных металлов на условиях предварительной поставки (сделка с условием "split value") дата перечисления предоплаты/дата предварительной поставки рассматривается как первая по срокам дата расчетов.

По срочным и наличным сделкам на приобретение драгоценных металлов сумма требований на получение списывается со счета № 47408 в корреспонденции со счетами по учету драгоценных металлов с отнесением разницы между ценой приобретения и учетной ценой на счета по учету доходов или расходов.

По срочным и наличным сделкам на реализацию драгоценных металлов сумма обязательств списывается со счета № 47407, в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) драгоценных металлов.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов по срочным и наличным сделкам отражаются в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов.

Сделки с драгоценными металлами, по которым дата поставки или расчетов совпадает с датой заключения сделки, отражаются на балансовых счетах также, как и срочные (наличные) сделки, внебалансовый учет при этом не ведется.

3.3.19. В случае отсутствия в договоре на покупку/продажу драгоценных металлов фиксированной цены на поставляемые драгоценные металлы, но при наличии в договоре условия, определяющего конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют или рыночной цены на иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной, сделка отражается на счетах главы «Г» исходя из цены, определяемой на день заключения сделки, и в дальнейшем требования и обязательства переоцениваются, как содержащие НВПИ, в соответствии с п.3.13. Учетной политики Банка.

3.3.20. При отражении в балансе Банка начисленных процентов по вкладам в драгоценных металлах, обезличенным металлическим счетам применяются нормы Положения Банка России № 39-П, в частности:

– начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете в рублях;

– начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца;

– проценты на привлеченные драгоценные металлы начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;

– учет обязательств банка по уплате процентов осуществляется на балансовых счетах № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов», № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;

– учет требований банка по получению процентов осуществляется на балансовых счетах № 47427 «Требования по получению процентов», № 20319 «Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами», № 20320 «Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам».

Проценты, начисляемые на обезличенные металлические счета, комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов, начисляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.

Проценты по обезличенным металлическим счетам могут быть выплачены в драгоценных металлах, если такая выплата предусмотрена условиями договора между Банком и владельцем счета.

Отражение начисленных процентов на счетах бухгалтерского учета производится бухгалтерским подразделением Банка на основании распоряжения, подписанного уполномоченным должностным лицом Банка.

3.3.21. Учет операций, связанных с выбытием драгоценных металлов или их дальнейшей реализацией, осуществляется только в рублях на балансовом счете № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов». Аналитический учет на балансовом счете № 61213 ведется в разрезе каждого драгоценного металла.

Сумма обязательств Банка по поставке драгоценных металлов, учитываемая в иностранной валюте, отражается по кредиту счета № 61213 по официальному курсу Банка России, установленному на дату реализации. По дебету счета № 61213 отражается рублевый эквивалент количества выбывающего драгоценного металла, рассчитанный в рублях РФ, исходя из учетной цены драгоценного металла, установленной Банком России на дату реализации.

3.3.22. Займы в драгоценных металлах, полученные Банком от Банков-нерезидентов отражаются на лицевых счетах балансового счета первого порядка № 316 «Прочие привлеченные средства Банков-нерезидентов».

3.4. Операции кредитования юридических (в том числе банков) и физических лиц

3.4.1. Бухгалтерский учет операций кредитования осуществляется в соответствии со следующими нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»,
- Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»,
- Указанием Банка России от 27.07.2001 №1007-У «О порядке бухгалтерского учета операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах в договорах на предоставление/размещение денежных средств»,
- другими нормативными документами.

3.4.2. Задачи и приоритеты кредитной политики Банка, организация кредитной деятельности, управление кредитными рисками, условия кредитования заемщиков, в том числе требования к обеспечению, дополнительному обеспечению, страхованию обеспечения, формы типовых кредитных и обеспечительных договоров по видам заемщиков и кредитным продуктам, а также хранение оригиналов кредитных и обеспечительных договоров, порядок формирования кредитных досье определяются Кредитной политикой и внутренними нормативными документами Банка, регулирующими кредитную работу.

3.4.3. Банк осуществляет предоставление денежных средств юридическим (включая банки) и физическим лицам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте путем:

- разовой выдачи кредита,
- открытия кредитной линии,
- кредитования банковского счета клиента (расчетного, текущего, корреспондентского), то есть предоставления кредита в виде «овердрафт» при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента, если это предусмотрено договором банковского счета.

3.4.4. Учет предоставленных кредитов и открытие ссудных счетов осуществляется бухгалтерским подразделением Банка на основании распоряжений подразделений Банка, осуществляющих операции по предоставлению денежных средств клиентам Банка. Аналитический учет кредитов, предоставленных физическим лицам, ведется во вспомогательной АБС, аналитический учет кредитов, предоставленных юридическим лицам, ведется в основной АБС Банка.

3.4.5. Учет предоставленных кредитов ведется на балансовых счетах, соответствующих сроку размещения денежных средств по каждому договору.

Если Банк реализует зафиксированное в договоре право досрочного полного востребования суммы кредита и всех начисленных процентов при наступлении какого-либо события неисполнения заемщиком условий договора, то сумма задолженности по основному долгу переносится на счет второго порядка, соответствующий новому сроку, установленному в отправленном Банком заемщику уведомлении, в дату получения документа, подтверждающего получение заемщиком уведомления о досрочном погашении.

В конце операционного дня, являющегося согласно уведомлению датой уплаты процентов и/или погашения (возврата) основного долга, непогашенная задолженность

переносится на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и/или просроченных процентов.

В случае если указанный документ получен Банком после даты, установленной в уведомлении о досрочном погашении, и к этой дате обязательства заемщиком не погашены, сумма непогашенной задолженности переносится на счет по учету просроченной задолженности, минуя счет по учету ссудной задолженности, соответствующий новому сроку кредита.

В случае заключения мирового соглашения при реструктуризации кредита и установлении новых сроков погашения кредита и/или процентов задолженность, в том числе просроченная, переносится на счета, соответствующие новому установленному сроку.

Учет кредитов, предоставленных банкам, ведется на балансовых счетах по учету кредитов или депозитов в зависимости от того, какая форма предусмотрена генеральным соглашением с банком. При отсутствии генерального соглашения с банком учет предоставленных банку-контрагенту денежных средств ведется на счетах по учету депозитов, если иное не предусмотрено условиями сделки.

Учет средств, предоставленных клиенту в рамках кредитной линии, ведется по каждому траншу на балансовых счетах, соответствующих сроку размещения транша. В случае если сроки размещения траншей приходятся на один и тот же временной интервал, то допускается вести учет отдельных траншей на одном лицевом счете.

Учет предоставленных кредитов в виде «овердрафт» ведется на отдельных балансовых счетах.

3.4.6. Открытие ссудного счета для кредитов, предоставленных в форме кредитной линии, производится в дату выдачи первого транша, осуществляемой на основании полученной Банком первой письменной заявки клиента в рамках установленного лимита кредитования.

Открытие ссудного счета для кредита в виде «овердрафт» производится в дату заключения соглашения и внесения его в автоматизированную систему Банка.

Обеспечение по предоставленным кредитам

3.4.7. Обеспечение по предоставленным кредитам, в том числе по кредитным линиям, учитывается на соответствующих внебалансовых счетах.

3.4.8. Поручительства, принятые Банком, учитываются на внебалансовых счетах 91414 «Полученные гарантии и поручительства» в сумме основного долга и срочных процентов за весь срок, на который предоставляется кредит, согласно условиям кредитного договора (в том числе по кредитным договорам на предоставление денежных средств на срок более одного года и по кредитам в форме овердрафт), если в договоре не указан предел ответственности поручителя.

По кредитам «до востребования» поручительство учитывается в сумме основного долга.

Если к кредитному договору заключены два и более договора поручительства, аналитический учет ведется в разрезе договоров поручительства в сумме согласно условиям договоров поручительства. Если в договорах поручительства не указано иное, условное обязательство по каждому договору поручительства учитывается в сумме основного долга и срочных процентов за весь срок действия кредитного договора.

Суммы принятых в обеспечение выданных кредитов поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера основного обязательства. Отражение в бухгалтерском учете изменений суммы принятого обеспечения

возможно только при изменении условий договора, оформленном в установленном порядке..

Списание с учета полученных в обеспечение кредитов поручительств осуществляется после погашения кредитов, по истечении указанного в договоре поручительства срока, на которое оно давалось, а также при расторжении договора поручительства. Списание с учета полученных в обеспечение кредитов гарантий осуществляется по истечении срока гарантии, по исполнении банком обязательств по гарантии, при досрочном возврате бенефициаром оригинального экземпляра гарантии либо получении от него письменного освобождения банка от обязательств по гарантии.

3.4.9. Обеспечение по предоставленным кредитам, принятое Банком, учитывается по стоимости, определенной в договоре залога, на следующих внебалансовых счетах и в следующие сроки:

- *объекты недвижимости, права аренды земельных участков* учитываются на счете 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумат и драгоценных металлов» после государственной регистрации договора ипотеки в установленном порядке;

  Если при выдаче кредита оформляется договор о залоге недвижимого имущества и одновременно права залогодержателя – Банка удостоверяются Закладной, осуществляется только бухгалтерский учет объекта имущества на счете 91312. При этом Закладная на внебалансовом счете 91311 не учитывается, ее учет ведется только на счете депо 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии». Если права залогодержателя – Банка удостоверяются Закладной без оформления договора о залоге, бухгалтерский учет Закладной осуществляется на внебалансовом счете 91311 и счете депо 98000.
- *ценные бумаги, кроме векселей*, полученные в обеспечение, учитываются на счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» в дату получения отчета депозитария о переводе бумаг по счетам депо в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии, в дату получения выписки из реестра ценных бумаг, подтверждающей произведенную запись об обременении в случае учета прав на ценные бумаги в системе ведения реестра;
- *векселя*, полученные в обеспечение, учитываются на счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» при выдаче кредита.

  При хранении принятого в заклад векселя в хранилище Банка вексель учитывается при наличии договора хранения на внебалансовом счете 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»», при отсутствии договора хранения – на счете депо 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии» (по номинальной цене). При отсутствии договора хранения и невозможности учета векселя на счетах депо вексель учитывается на внебалансовом счете 91202 «Разные ценности и документы».
- *драгоценные металлы* учитываются на счете 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам» при выдаче кредита;
- *другие виды имущества* учитываются на счете 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» при выдаче кредита.

3.4.10. Аналитический учет принятого обеспечения ведется в разрезе договоров залога по видам обеспечения. В случае, когда один предмет залога обеспечивает несколько кредитных договоров, разделение стоимости предмета залога по нескольким лицевым счетам не производится.

Начисление процентных доходов по предоставленным кредитам

3.4.11. Начисление процентных доходов по предоставленным кредитам осуществляется в размере и в сроки, установленные договором. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое число дней в календарном году, равное 365/366 для резидентов РФ и равное 360 или 365/366 для нерезидентов РФ (в зависимости от того, законодательством какой страны стороны будут руководствоваться стороны при начислении процентов по договору).

3.4.12. Процентные доходы признаются определенными к получению, если индивидуальная ссуда или портфель однородных ссуд классифицированы в I-II категории качества в соответствии с Положением № 254-П, и отражаются на балансовом счете 70601 по символам процентных доходов отчета о прибылях и убытках, соответствующим статусу заемщика.

Требования по получению признанных процентных доходов учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 47427 «Требования по получению процентов» и 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

3.4.13. По индивидуальным ссудам, ПОС, классифицированным в III-V категории качества, получение доходов признается неопределенным.

Проценты, неопределенные к получению, отражаются на внебалансовых счетах 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» и 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Просроченные проценты учитываются на отдельных лицевых счетах внебалансовых счетов 91603, 91604.

3.4.14. Аналитический учет требований к физическим лицам по получению процентов ведется во вспомогательной АБС, аналитический учет требований к юридическим лицам по получению процентов, ведется в основной АБС Банка.

3.4.15. В случае реклассификации ссудной задолженности из I-II категории качества в III-V категории качества в дату реклассификации проценты доначисляются и относятся на доходы за период с даты последнего начисления по дату реклассификации включительно. Все ранее начисленные и отнесенные на счет доходов проценты по данной ссуде не сторнируются, а требования по получению указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае реклассификации ссудной задолженности из III-V категории качества в I-II категории качества в дату переклассификации проценты доначисляются на внебалансовых счетах 91603, 91604 за период с даты последнего начисления по дату реклассификации включительно. В ту же дату вся сумма начисленных процентов по данной ссудной задолженности списывается с внебалансового учета и отражается на балансовых счетах 47427 в корреспонденции со счетами по учету доходов.

3.4.16. Отражение начисленных процентов на счетах бухгалтерского учета производится бухгалтерским подразделением Банка на основании распоряжений подразделений Банка, осуществляющих операции по предоставлению денежных средств клиентам Банка, в следующие сроки:

- в дату уплаты процентов, предусмотренную договором, за период с даты последнего начисления по дату уплаты;
- в последний рабочий день месяца, за период с даты последнего начисления по последнюю календарную дату месяца;

– в дату переклассификации ссудной задолженности из I-II категорий качества в III-V категории качества, и наоборот из III-V категорий качества в I-II категории качества, за период с даты последнего начисления по дату переклассификации ссудной задолженности.

3.4.17. Отражение в бухгалтерском учете процентов, начисляемых на сумму просроченного основного долга, осуществляется исходя из условий кредитного договора, а именно:

- Если за неисполнение обязательств заемщиком кредитным договором предусмотрено начисление процентов на сумму просроченного основного долга по повышенной ставке, то в целях бухгалтерского учета они отражаются на соответствующих счетах по учету процентов по общим правилам признания процентных доходов по повышенной ставке, установленной для процентов, начисляемых на сумму просроченного основного долга.

- Если за неисполнение обязательств заемщиком кредитным договором предусмотрено начисление штрафной неустойки, включающей в себя проценты, начисляемые на сумму просроченного основного долга по ставке текущих процентов, то в целях бухгалтерского учета такие проценты отражаются на соответствующих счетах по учету процентов по общим правилам признания процентных доходов по ставке, установленной для текущих процентов. Сумма, равная разнице между размером штрафной неустойки и суммой процентов, начисляемых на сумму просроченного основного долга и включенных в эту неустойку, является для целей бухгалтерского учета штрафом и подлежит отражению в учете аналогично штрафам.

Признание на счетах доходов процентов, начисляемых на сумму просроченного основного долга, осуществляется по общим правилам признания процентных доходов. Если по каким-либо причинам сумма процентов, начисленных на сумму просроченного основного долга, предъявленная Банком к взысканию за определенный период времени, признана судом в размере, меньшем, чем отражено в бухгалтерском учете за тот же период времени, то излишне начисленная сумма процентов сторнируется. В последующие периоды проценты, начисляемые на сумму просроченного основного долга, продолжают отражаться в соответствии с условиями кредитного договора.

Просроченная задолженность

3.4.18. При неисполнении заемщиком обязательств по погашению задолженности по основному долгу и/или по процентам в установленный срок в конце операционного дня, являющегося по договору датой уплаты процентов и/или погашения (возврата) основного долга, осуществляется перенос остатка непогашенной задолженности по основному долгу на балансовый счет 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам», а остатка непогашенной задолженности по процентам на балансовый счет 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

3.4.19. При пролонгации кредитного договора, по которому имеется просроченная задолженность, сначала часть основного долга, учитываемая на балансовом счете 458, переносится на балансовый счет по учету срочной задолженности, соответствующий первоначальному сроку договора, а затем общая сумма пролонгированного кредита переносится на балансовый счет по учету срочной задолженности, соответствующий новому сроку договора.

Условные обязательства кредитного характера

3.4.20. Условные обязательства кредитного характера, принятые на себя Банком, учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

3.4.21. На счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» учитываются:

- *выданные банковские гарантии*, а также *дополнительные обязательства по гарантиям, выданным другими гарантами* в дату вступления гарантии в силу, либо в другую дату, прямо или косвенно определенную гарантией;

Банковские гарантии, выданные Банком, учитываются в сумме принятых на себя Банком обязательств, определяемых договором. Денежные средства, выплаченные Банком во исполнение своих обязательств по предоставленным гарантиям, учитываются на балансовом счете № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам».

- *поручительства* либо в дату заключения договора поручительства, либо в другую дату, определенную условиями договора;
- *вексельные поручительства (авалы)* в дату оформления Банком гарантийной надписи на векселе или дополнительном листе (аллонже);
- *индоссаменты векселей* в дату оформления Банком передаточной надписи на оборотной стороне векселя или аллонже;
- *аккредитивы* (в части суммы, гарантированной Банком) в дату выставления аккредитива;
- *акцепты* в дату проставления Банком акцепта на расчетных документах клиента, если договором с клиентом предусмотрена возможность «овердрафта» по счету;
- *имущество*, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в дату передачи имущества.
- *андеррайтинговые обязательства* – обязательства выкупить ценные бумаги эмитента, вытекающие из выполнения Банком функции андеррайтера в отношении корпоративных ценных бумаг – учитываются в дату возникновения обязательства согласно условиям заключенного договора поручения или комиссии.

Условные обязательства кредитного характера списываются с внебалансового учета по истечении срока исполнения обязательств, принятых на себя Банком, либо при исполнении обязательств принципалом или самим Банком. Аналитический учет на счете 91315 ведется по каждому заключенному договору и по видам обязательств.

3.4.22. На счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» учитываются:

- *не использованные клиентами кредитные линии* в дату заключения договора либо в другую дату, обусловленную кредитным договором;

Аналитический учет по счету 91316 ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.

На счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» учитываются:

- *неиспользованные лимиты по кредитам в виде кредитной линии «под лимит задолженности»* в дату заключения договора либо в другую дату, обусловленную кредитным договором;
- *неиспользованные лимиты по кредитам в виде «овердрафт»* в дату заключения соглашения и внесения его в автоматизированную систему Банка.

3.4.23. Прочие обязательства кредитного характера отражаются на соответствующих внебалансовых счетах в дату заключения договора.

3.4.24. Обеспечение, полученное Банком по условным обязательствам кредитного характера, учитывается аналогично обеспечению, полученному Банком по предоставленным кредитам в соответствии с пунктом 3.4.7.-3.4.10. Учетной политики Банка.

Формирование резервов на возможные потери

3.4.25. Отражение в бухгалтерском учете операций по созданию и корректировке резервов проводится подразделением, осуществляющим бухгалтерский учет кредитных операций Банка, на основании распоряжения уполномоченного подразделения Банка, которое составляется на основании решения уполномоченного органа Банка, утверждающего классификацию кредитного риска.

3.4.26. Отражение в бухгалтерском учете операций по созданию резерва проводится Банком в дату отражения ссудной задолженности (требований, условных обязательств) на счетах бухгалтерского учета. Корректировка (увеличение или уменьшение) величины резерва осуществляется в дату изменения уровня кредитного риска и в последний рабочий день месяца.

Отражение в бухгалтерском учете операций по восстановлению резерва осуществляется при списании ссудной задолженности (требований, условных обязательств) со счетов бухгалтерского учета.

По ссудной задолженности (требованиям, условным обязательствам), включенной в портфель по принципу однородности, резерв создается, корректируется и восстанавливается в последний рабочий день месяца.

3.4.27. Учет резервов ведется в валюте Российской Федерации на специальных счетах «Резервы на возможные потери», открываемых на соответствующих пассивных балансовых счетах. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов "Резервы на возможные потери" в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету доходов.

3.4.28. Аналитический учет резервов ведется по каждой ссудной задолженности, требованию, условному обязательству кредитного характера, а также по каждому портфелю.

Учет резерва по ссудам, включенным в портфель однородных ссуд и отражаемым на разных балансовых счетах первого порядка, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждом балансовом счете первого порядка, на котором учитывается ссудная задолженность, включенная в этот портфель однородных ссуд.

3.4.29. При переносе на счета по учету просроченной задолженности остатка непогашенной задолженности по основному долгу и/или по процентам одновременно производится перенос резервов на соответствующие балансовые счета по учету просроченной задолженности.

3.4.30. Филиалы Банка самостоятельно отражают в своих балансах операции по созданию, корректировке и списанию резервов на возможные потери по кредитным операциям филиала.

Списание безнадежной задолженности

3.4.31. Списание с баланса безнадежной задолженности по ссудам осуществляется Банком за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Признание ссуды безнадежной и списание ее осуществляется в порядке, установленном в Банке.

Списанная за счет резерва на возможные потери сумма ссудной задолженности зачисляется на внебалансовый счет 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов

на возможные потери» или на счет 91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери» в корреспонденции со счетом 99999. Аналитический учет на счетах 91801, 91802 ведется в разрезе каждого договора.

Проценты по списанной за счет резерва на возможные потери задолженности, учитываемой на внебалансовом счете 918, не начисляются и на счете 917 не отражаются.

3.4.32. При списании с баланса безнадежной задолженности по ссуде одновременно списываются за счет сформированного резерва на возможные потери и проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссуде.

Списанная с баланса за счет резерва на возможные потери сумма неполученных процентов зачисляется на счет 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации» или на счет 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации» в корреспонденции со счетом 99999. Сумма процентов по списанной ссудной задолженности, учитываемая на балансовом счете 91604, переносится на счет 91703 или 91704. Аналитический учет на счете 91703, 91704 ведется в разрезе каждого договора.

3.4.33. Отраженная в балансе дебиторская задолженность заемщика (комиссии, штрафы, пени, неустойки, другая) по кредитному договору, ссудная задолженность по которому признана Банком безнадежной, также признается безнадежной задолженностью и списывается в порядке, установленном в Банке.

Списанная за счет резерва на возможные потери сумма дебиторской задолженности зачисляется на внебалансовый счет 91803 «Долги, списанные в убыток» в корреспонденции со счетом 99999. Аналитический учет на счете 91803 ведется в разрезе каждого договора.

3.4.34. Списанная с баланса за счет резерва на возможные потери задолженность учитывается на внебалансовых счетах до погашения ее должником в течение пяти лет с момента списания либо по истечении пяти лет с момента списания.

3.4.35. Денежные средства, поступающие в погашение задолженности, ранее списанной с баланса за счет резерва на возможные потери, зачисляются в доходы Банка по символу 16305 по задолженности, списанной в текущем году, по символам 17202-17203 по задолженности, списанной в предшествующие годы.

3.5. Операции по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме и факторинговые операции

3.5.1. Бухгалтерский учет операций по приобретению Банком права требования от третьих лиц обязательств в денежной форме, а также операций финансирования под уступку денежного требования (факторинг) осуществляется в соответствии с Положением № 302-П и внутренними нормативными документами Банка.

3.5.2. Отражение операций по приобретению права требования осуществляется в дату приобретения, определенную условиями сделки. Приобретенное право требования учитывается на балансовых счетах № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой», № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» и 3 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования»

по цене приобретения, т.е. в сумме фактических затрат на приобретение, включающих затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Приобретенное право требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой (полностью или частично) или ипотекой (полностью или частично) и другими видами обеспечения (поручительство, ценные бумаги и т.д.), отражается на счете 47801.

Аналитический учет на балансовых счетах №№ 47801, 47802 ведется по каждому первичному договору, права требования по которому приобретены Банком. Аналитический учет на балансовом счете 47803 ведется по каждому заключенному договору.

3.5.3. Средства, перечисленные Банком в качестве предварительной оплаты приобретаемого права требования, учитываются на балансовом счете № 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». Средств, поступающих в Банк в качестве предоплаты или аванса **за реализуемое право** требования, учитываются на балансовом счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям». Требования Банка **по сделкам реализации права требования** с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа учитываются на балансовом счете № 47423 «Требования по прочим операциям».

Средства, поступающие в Банк в погашение приобретенного права требования до даты погашения, определенной первичным договором, отражаются на балансовом счете № 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» в случае отсутствия у заемщика банковского счета, открытого в Банке.

3.5.4. В целях контроля за полнотой погашения должником (заемщиком) обязательств по первичному договору ведется учет номинальной стоимости приобретенных прав требования, включающих непогашенную сумму основного долга, процентов, неустойки и другие требования по первичному договору **на дату перехода** к Банку права требования. Учет номинальной стоимости приобретенных прав требования осуществляется на внебалансовом счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования». Аналитический учет на балансовом счете 91418 ведется по каждому первичному договору, права требования по которому приобретены Банком в разрезе видов требований (основной долг, проценты, неустойка, и другие требования).

При частичном погашении приобретенного права требования осуществляется списание номинальной стоимости приобретенного права требования в очередности, определенной в первичном договоре.

3.5.5. Имущество, полученное в обеспечение договоров на предоставление (размещение) денежных средств, права требования по которым приобретены Банком, отражается на соответствующих внебалансовых счетах №№ 91311, 91312, 91313 в сумме принятого обеспечения. Учет на внебалансовых счетах ведется в соответствии с п.п. 3.4.9. – 3.4.10. Учетной политики.

Бухгалтерский учет приобретенных закладных, удостоверяющих права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, осуществляется в сумме обеспечения на внебалансовом счете № 91311 и счете лепо № 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии». При этом учет объекта имущества на счете № 91312 не осуществляется.

3.5.6. Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентных доходов по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, права требования по которым приобретены Банком, осуществляется в соответствии с п.п. 3.4.11. – 3.4.16. Учетной политики начиная с даты, следующей за датой приобретения права требования.

3.5.7. Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется **в рублях** на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Аналитический учет на балансовом счете № 61212 ведется по каждому первичному договору, права требования по которому приобретены Банком.

При погашении приобретенных прав требования в кредит счета № 61212 зачисляются денежные средства, поступившие в погашение задолженности по первичному договору, за исключением процентов, штрафов и других платежей, предусмотренных первичным договором, начисленных после даты приобретения прав требования и не включенных в номинальную стоимость приобретенных прав требования.

При погашении приобретенных прав требования, выраженных в иностранной валюте, по кредиту счета по учету выбытия (реализации) отражается рублевый эквивалент суммы иностранной валюты, поступившей в погашение задолженности, рассчитанный по официальному курсу Банка России, установленному на дату погашения (реализации).

3.5.8. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Положительный финансовый результат от выбытия права требования отражается на балансовом счете № 70601 (символ ОПУ 12401), отрицательный – на балансовом счете № 70606 (символ ОПУ 22201).

3.5.9. Комиссионные доходы по договорам факторинга, рассчитываемые исходя из процентной ставки и срока финансирования, признаются и отражаются в бухгалтерском учете аналогично процентным доходам.

3.5.10. По приобретенным правам требования формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 254-П и внутренними нормативными документами Банка. Резерв по приобретенным правам требования отражается на балансовом счете № 47804 «Резервы на возможные потери», аналитический учет на балансовом счете № 47804 ведется в соответствии с порядком аналитического учета, установленным для балансовых счетов № 47801-47803.

3.6. Привлечение во вклады и депозиты денежных средств юридических и физических лиц

3.6.1. Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 302-П, Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Указанием Банка России от 27.07.2001 № 1007-У «О порядке бухгалтерского учета операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и

перемене лиц в обязательствах в договорах на предоставление/размещение денежных средств» и другими нормативными документами.

3.6.2. Срок привлечения денежных средств в целях выбора балансового счета второго порядка определяется из фактического количества календарных дней, на которое привлекаются денежные средства.

Определение срока вклада (депозита) при его автоматической пролонгации (в случаях, когда юридическое или физическое лицо не требует возврата суммы вклада или депозита в установленный срок) зависит от условий договора. В договоре может быть предусмотрено, с какого именно момента исчисляется новый срок (вклада) депозита в случаях неявки владельца вклада в установленный срок:

- или заново со дня, следующего за днем окончания договора,
- или путем увеличения ранее установленного срока на такое же количество дней.

При отсутствии таких условий договор считается продленным на условиях вклада (депозита) «до востребования» и сумма вклада (депозита) переносится со срочных счетов на счета «до востребования».

Перенос остатка счета второго порядка с ранее установленным сроком на счет второго порядка с новым сроком осуществляется в тех случаях, когда такой порядок исчисления срока при условии пролонгации предусмотрен договором банковского вклада.

3.6.3. Начисление процентов по вкладам физических лиц производится в соответствии со ст.839 Гражданского Кодекса РФ и отражается на балансовом счете 47411.

Учет процентов, начисленных на остатки средств на расчетных счетах физических лиц, осуществляется на счете № 47411«Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц».

Начисление процентов по депозитам юридических лиц производится в соответствии с договором, заключенным между Банком и клиентом, и отражается на балансовом счете № 47426 «Обязательства по уплате процентов».

Процентные расходы по привлеченным средствам считаются определенным к оплате во всех случаях.

Процентные расходы начисляются и относятся на счета расходов:

- на даты выплат процентов/причисления сумм процентов к сумме вклада/депозита, указанные в договорах вклада/депозита, за период с первого календарного дня по дату выплаты процентов;
- в последний рабочий день месяца за период с предыдущей даты начисления или первого календарного дня месяца по последний календарный день месяца.

Процентные расходы относятся на счета расходов по символам процентных расходов, соответствующим статусу Клиента.

В случае если договорам вклада/депозита предусмотрен пересмотр ставки процента при досрочном востребовании суммы вклада/депозита клиентом Банка, суммы процентов, излишне отнесенные на счета расходов в текущем году, сторнируются со счета 70606. В период подготовки годового отчета суммы процентов, излишне отнесенные на расходы в прошлом году, сторнируется со счета 70706, а суммы процентов, излишне отнесенные на расходы в периоде, предшествующем прошлому году, восстанавливаются на счете 70701 по символу 17201. В период после сдачи годового отчета суммы процентов, излишне отнесенные на расходы в прошлые годы, восстанавливаются на счете 70601 по символу 17201.

Для процентов, номинированных в иностранной валюте, суммы процентов, излишне отнесенные на расходы, сторнируются/восстанавливаются по официальному курсу Банка России, установленному на даты их признания в расходах Банка.

3.7. Операции с ценными бумагами

3.7.1 Активные операции с ценными бумагами (кроме векселей)

Классификация ценных бумаг

3.7.1.1. Учет вложений в ценные бумаги зависит от категории, в которую классифицирована ценная бумага в момент ее первоначального признания. Категория, в которую может быть классифицирована ценная бумага, зависит от целей приобретения ценной бумаги и следующих условий:

- возможность оценки текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги через прибыль или убыток;
- осуществление контроля или оказание существенного влияния на деятельность акционерного общества;
- намерения удерживать долговые обязательства до погашения.

Переклассификация ценных бумаг может быть осуществлена с учетом ряда ограничений, установленных законодательством, на основании распоряжения Заместителя Председателя Правления, курирующего инвестиционное направление деятельности Банка/Директора инвестиционного Департамента, оформленного в соответствии с решением уполномоченного органа Банка.

3.7.1.2. Основанием для надежного определения *справедливой стоимости* ценной бумаги является включение ее в котировальный лист организатора торговли. При определении текущей справедливой стоимости (далее – ТСС) ценной бумаги используется средневзвешенная цена, рассчитываемая организатором торговли (имеющим соответствующую лицензию) по итогам торгов за день в соответствии с правилами, утвержденными организатором торгов и нормативными актами Федеральной службы по финансовым рынкам.

При отсутствии средневзвешенной цены по итогам торгов в качестве надежно определенной ТСС принимается средневзвешенная цена, установленная по итогам ближайшего торгового дня, предшествующего дате определения ТСС.

Если по одной и той же ценной бумаге средневзвешенная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, Банк для определения ТСС использует средневзвешенные цены, исходя из приоритета, установленного Банком для организаторов торговли, а именно:

1. ММВБ;
2. фондовая биржа РТС;
3. другой организатор торговли.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, справедливая стоимость устанавливается как средневзвешенная цена, рассчитанная биржей, к торгам на которой Банк имеет доступ непосредственно либо через брокера, и раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

3.7.1.3. В категорию ***«Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (далее – категория 1)*** классифицируются ценные бумаги, ТСС которых может быть надежно определена, и при первоначальном признании оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). В категорию 1 ценные бумаги классифицируются на основании распоряжения Заместителя Председателя Правления, курирующего инвестиционное направление деятельности Банка/Директора инвестиционного Департамента, оформленного в соответствии с решением уполномоченного органа Банка.

Ценные бумаги, классифицированные в категорию 1, учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категорию 1, не могут быть переклассифицированы в другие категории и перенесены на другие балансовые счета первого порядка за исключением случаев:

- переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, при условии, что эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;
- переклассификации долевых ценных бумаг в категорию 4 при условии приобретения пакетов акций дочерних и зависимых акционерных обществ до достижения количества акций, позволяющего осуществлять контроль над акционерным обществом или оказывать существенное влияние на деятельность акционерного общества.

3.7.1.4. В категорию ***«Имеющиеся в наличии для продажи» (далее – категория 2)*** по умолчанию классифицируются все приобретаемые ценные бумаги, ТСС которых может быть надежно определена, и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Ценные бумаги, классифицированные в категорию 2, учитываются на балансовых счетах 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категорию 2, не могут быть переклассифицированы в категории 1, 3 и 4 и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат за исключение случаев:

- переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, при условии, что эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;
- переклассификации долевых ценных бумаг в категорию 4 при условии приобретения пакетов акций дочерних и зависимых акционерных обществ до достижения количества акций, позволяющего осуществлять контроль над акционерным обществом или оказывать существенное влияние на деятельность акционерного общества;
- переклассификации долговых обязательств в категорию 3 с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов или расходов от операций с приобретенными ценными бумагами).

3.7.1.5. В категорию ***«Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» (далее – категория 3)*** классифицируются долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения). В категорию 3 ценные бумаги классифицируются на основании распоряжения Заместителя Председателя Правления, курирующего инвестиционное направление деятельности Банка/Директора инвестиционного Департамента, оформленного в соответствии с решением уполномоченного органа Банка.

Ценные бумаги, классифицированные в категорию 3, учитываются на балансовых счетах 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Не погашенные эмитентом в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать в категорию 3 долговые обязательства из категории 2 с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением

сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов или расходов от операций с приобретенными ценными бумагами). Банк не вправе переклассифицировать в категорию 3 ценные бумаги из категории 1.

Отражение операций по выбытию (реализации) ценных бумаг категории 3, кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории 3 в категорию 2 с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

a). в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

b). в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

c). в целях реализации в объеме, не превышающем 10 % от общей стоимости долговых обязательств категории 3.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк осуществляет переклассификацию всех долговых обязательств категории 3 в категорию 2 с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка. При этом Банк не может формировать категорию 3 в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

3.7.1.6. В категорию ***«Долевые ценные бумаги дочерних и зависимых акционерных обществ» (далее – категория 4)*** классифицируются инвестиции в акции, позволяющие осуществлять контроль (объем вложений в акции превышает 50% общего объема голосующих акций акционерного общества) над акционерным обществом или оказывать существенное влияние на деятельность акционерного общества (объем вложений в акции превышает 20% от общего объема голосующих акций акционерного общества). В категорию 4 ценные бумаги классифицируются на основании распоряжения Заместителя Председателя Правления, курирующего инвестиционное направление деятельности Банка/Директора инвестиционного Департамента, оформленного в соответствии с решением уполномоченного органа Банка.

Ценные бумаги, классифицированные в категорию 4, учитываются на балансовых счетах 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

При утрате контроля или существенного влияния в акционерном обществе, а также при изменении цели приобретения долевые ценные бумаги из портфеля контроля могут быть переклассифицированы в категории 1 или 2.

3.7.1.7. Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) в разрезе эмитентов (согласно Справочнику ценных бумаг в основной АБС Банка) и обеспечивает получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска 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), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Учет вложений в ценные бумаги после первоначального признания

3.7.1.8. Вложения в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по ТСС либо путем создания резервов на возможные потери.

По ТСС переоцениваются ценные бумаги, классифицированные в категорию 1 и в категорию 2. В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг категории 2 и при наличии признаков их обесценения, переоценка ценных бумаг этой категории не производится, а формируются резервы на возможные потери. Под ценные бумаги категории 1 резервы на возможные потери не формируются.

Ценные бумаги, классифицированные в категории 3 и 4, а также долговые обязательства, не погашенные эмитентом в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

3.7.1.9. Положительная *переоценка* определяется как превышение ТСС ценных бумаг данного выпуска над их балансовой стоимостью (далее – БС). Отрицательная переоценка определяется как превышение БС ценных бумаг данного выпуска над их ТСС.

Под БС ценных бумаг данного выпуска понимается балансовый показатель, определяемый как совокупность следующих величин:

- цена сделки по приобретению ценных бумаг,
- существенная сумма дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг,
- сумма процентного (купонного) дохода начисленного (уплаченного),
- сумма дисконта начисленного.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент указанных величин по официальному курсу на дату проведения переоценки.

3.7.1.10. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг ведется на балансовых счетах № 50120, 50220, 50620, 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» и № 50121, 50221, 50621, 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» (далее – Счета переоценки). Бухгалтерский учет переоценки осуществляется в валюте Российской Федерации.

Аналитический учет на Счетах переоценки ведется в разрезе эмитентов (согласно Справочнику ценных бумаг в основной АБС Банка) и обеспечивает получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). А по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг производится ежедневно в конце операционного дня при любом изменении ТСС, критерии существенности изменения ТСС ценных бумаг Банком не устанавливаются. При этом переоценивается остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению, выбытию и переклассификации ценных бумаг.

3.7.1.11. Формирование (корректировка) *резерва на возможные потери* производится в дату выбытия ценной бумаги и в последний рабочий день месяца в соответствии с утвержденным в Банке «Положением о порядке формирования в АКБ «СОЮЗ» (ОАО) резервов на возможные потери, в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006г.».

Аналитический учет на счетах резервов на возможные потери ведется в разрезе эмитентов (согласно Справочнику ценных бумаг в основной АБС Банка) и обеспечивает получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). А по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

3.7.1.12. По долговым обязательствам, по которым предусмотрены дополнительные выплаты в виде процента, исчисляемого к номинальной стоимости долгового обязательства (далее – ПКД), производится ежедневное начисление и отражение на счетах бухгалтерского учета процентных доходов.

Бухгалтерский учет начисленных и полученных ПКД ведется на отдельном лицевом счете, открываемом на том же балансовом счете второго порядка, на котором ведется учет вложений в ценную бумагу, с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон). Суммы ПКД, входящие в цену приобретения долговых обязательств, на отдельном лицевом счете не учитываются.

3.7.1.13. При приобретении долгового обязательства по цене ниже его номинальной стоимости сумма дисконта начисляется в течение срока его обращения равномерно, по мере причитающегося по нему в соответствии с условиями выпуска дохода. Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном лицевом, открываемом на том же балансовом счете второго порядка, на котором ведется учет вложений в ценную бумагу, с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

3.7.1.14. Аналитический учет ПКД и дисконта по долговым обязательствам ведется в разрезе эмитентов (согласно Справочнику ценных бумаг в основной АБС Банка) и обеспечивает получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). А по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

3.7.1.15. Признание дохода (ПКД и дисконта) производится в соответствии с критериями признания процентного дохода. Получение дохода признается определенным при оценке долговых обязательств в I или II категорию качества активов. По долговым обязательствам, оцененным в III – V категорию качества активов, получение дохода признается неопределенным.

Дисконт при частичном погашении номинала по долговым обязательствам с амортизацией долга начисляется пропорционально сумме частичного погашения, приходящейся на соответствующий период, определенный условиями выпуска.

Отражение в бухгалтерском учете сумм ПКД и дисконта производится Банком ежедневно.

Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг

3.7.1.16. В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию (в том числе мены) ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Датой совершения операции по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода права на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки).

Для документарных ценных бумаг переход прав на ценную бумагу осуществляется:

- в момент передачи сертификата приобретателю на основании акта приема-передачи ценной бумаги при условии хранения сертификата у ее владельца;
- в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя при условии хранения сертификата в депозитарии.

Для бездокументарных ценных бумаг датой перехода прав является дата внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя в системе ведения Реестра, либо внесения приходной записи по счету депо приобретателя в Депозитарии.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

3.7.1.17. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные операции». При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) отражается на балансовом счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408 **в валюте расчетов**.

При этом по срочным сделкам, отраженным на счетах главы Г, при наличии оснований формируется резерв на возможные потери в соответствии с установленным в Банке порядком. Под требования, учтенные на счете 47408, при наличии оснований также формируется резерв на возможные потери в соответствии с порядком, утвержденным Банком.

Операции и сделки, по которым переход прав и расчеты осуществляются в один день, отражаются в бухгалтерском учете с использованием балансовых счетов № 47407, 47408.

3.7.1.18. Операции и сделки с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках профессиональным участником, отражаются на балансовых счетах № 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

3.7.1.19. В случае неисполнения контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) сумма неисполненных контрагентом требований в конце операционного дня переносится на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской), как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

Сумма обязательств Банка, в случае неисполнения в установленный условиями договора (сделки) срок, в конце операционного дня переносится на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности, как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам.

3.7.1.20. Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

По дебету счета выбытия (реализации) списывается балансовая стоимость ценной бумаги, затраты по выбытию ценной бумаги, по ценным бумагам категории 2 – положительные разницы переоценки. По кредиту счета выбытия (реализации) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость

ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором (сделкой), по ценным бумагам категории 2 – отрицательные разницы переоценки.

Аналитический учет на счетах реализации ведется в разрезе эмитентов (согласно Справочнику ценных бумаг в основной АБС Банка) и обеспечивает получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска 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), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам категории 2 – с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором, и отражается на счетах по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг).

При отражении в бухгалтерском учете частичного погашения ценной бумаги счет выбытия (реализации) не используется.

3.7.1.21. Если по операциям мены ценных бумаг цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то получаемая взамен ценная бумага отражается по ТСС. При неравноценном обмене сумма, подлежащая доплате (получению), отражается по дебету (кредиту) счета по учету выбытия (реализации) в корреспонденции со счетами по учету обязательств (требований) кредитной организации по прочим операциям.

3.7.1.22. Операции по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете отдельно (вначале операции по приобретению, затем – по реализации). Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг не производится.

3.7.1.23. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) Банк применяет *способ ФИФО*. Под способом ФИФО понимается списание с учета ценных бумаг одного выпуска в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

3.7.1.24. К *затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией)* ценных бумаг относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги (к таким затратам можно отнести комиссии Регистратора, Депозитария за регистрацию перехода прав собственности на ценную бумагу);
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам (к таким затратам можно отнести комиссию брокеров за осуществление операций приобретения и выбытия (реализации) ценных бумаг);
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок (к таким затратам можно отнести комиссию ММВБ за осуществление операций приобретения и выбытия (реализации) ценных бумаг).

3.7.1.25. Затраты, связанные с приобретением ценной бумаги, признаются существенными, если сумма затрат превышает 5% от стоимости ценной бумаги в момент ее первоначального признания.

В случае несущественности величины затрат на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в момент принятия на учет ценных бумаг.

3.7.1.26. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

3.7.1.27. Если затраты, связанные с приобретением и выбытием 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 кросскурсу, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

3.7.1.28. По операциям приобретения и реализации ценных бумаг категории 1, совершаемым Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет, списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, на расходы методом «в целом по портфелю» не производится, и по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» не отражается.

Принципы отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе

3.7.1.29. Операции, совершаемые Банком на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции, совершаемые на возвратной основе) отражаются в бухгалтерском учете как:

- *операции займа ценных бумаг*, если условиями договора предусмотрена передача первоначальным продавцом в собственность первоначального покупателя ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную / увеличенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами;
- *операции по предоставлению (привлечению) денежных средств*, если условиями договора предусмотрено предоставление первоначальным покупателем денежных средств, обеспеченное передачей первоначальным продавцом права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную / уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами.

Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условия договора не позволяют определению установить его существо, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг.

3.7.1.30. Операции, совершаемые на возвратной основе, по которым срок исполнения второй части сделки приходится на период после 31 декабря года, следующего за годом заключения договора (сделки), отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг.

3.7.1.31. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумаги.

Происходит ли переход всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой, при проведении операций, совершаемых на возвратной основе, определяется из условий договора (сделки).

3.7.1.32. В случае если при приобретении ценных бумаг Банк приобретает право на получение всех доходов (купоны, дивиденды и т.п.), выплачиваемых эмитентом по этим ценным бумагам, и Банк несет все риски, связанные с обесценением этих ценных бумаг, то Банк осуществляет признание этих ценных бумаг. При невыполнении целиком или частично одного из указанных условий Банк не осуществляет признание ценных бумаг, а учет приобретенных ценных бумаг ведется на внебалансовом счете № 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

В случае если при продаже ценных бумаг за Банком сохраняется право на получение всех доходов (купоны, дивиденды и т.п.), выплачиваемых эмитентом по этим ценным бумагам, и Банк продолжает нести все риски, связанные с обесценением этих ценных бумаг, то Банк не прекращает признания этих ценных бумаг. При невыполнении целиком или частично одного из указанных условий Банк прекращает признание ценных бумаг, и учет проданных ценных бумаг ведется на счетах прочих размещенных средств.

В случае если из условий сделки невозможно сделать вывод о том, к кому переходят все риски и экономические выгоды при переходе прав на ценные бумаги, в том числе отсутствует договоренность относительно выплаты доходов, Банк не прекращает признания ценных бумаг при их продаже, и не признает ценные бумаги при их покупке.

3.7.1.33. Для определения стоимости не погашенных в установленный срок ценных бумаг, выбывающих в связи с их погашением, применяется способ ФИФО.

3.7.2 Операции с учтенными векселями

3.7.2.1. Учетная политика Банка в отношении операций с векселями строится на основе Положения № 302-П и внутренних документов Банка.

3.7.2.2. Векселя учитываются по покупной стоимости на счетах бухгалтерского учета, соответствующих срокам погашения векселей.

Векселя сроком *«на определенный день»* и *«во столько-то времени от составления»* (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей.

Векселя со сроком *«по предъявлении»* учитываются на счетах до востребования.

Векселя со сроком *«во столько-то времени от предъявления»* учитываются на счетах до востребования, а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

Векселя со сроком *«по предъявлении, но не ранее определенного срока»* учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

3.7.2.3. Вексель, выписанный в иностранной валюте, но в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, подлежащий оплате в рублях, учитывается в рублях (валюта обязательства не совпадает с валютой номинала).

Вексель, выписанный в иностранной валюте и в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации подлежащий оплате в этой иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте, в которой выписан (валюта номинала совпадает с валютой обязательства).

Вексель, имеющий оговорку эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, учитывается в валюте эффективной оговорки (валюте обязательства), если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации (валюта обязательства не совпадает с валютой номинала).

3.7.2.4. Аналитический учет учтенных векселей по счетам 51201-51209 – 51901-51909 осуществляется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

учтенные векселя, отосланные на инкассо – учитываются простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, которые отосланы на инкассо в другие кредитные организации для предъявления к платежу;

учтенные векселя, не акцептованные плательщиком – учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, не акцептованные плательщиком;

учтенные векселя, отосланные для получения акцепта – учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, не акцептованные плательщиком, которые отосланы Банком для получения акцепта в другие кредитные организации;

учтенные векселя - учитываются простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле кредитной организации, не отосланные на инкассо;

начисленный процентный доход – учитывается процентный доход, начисленный по учтенным векселям;

начисленный дисконт – учитывается дисконт, начисленный по учтенным векселям.

3.7.2.5. Отражение начисленных процентов и дисконтов по векселям на отдельных лицевых счетах производится подразделением Банка, осуществляющим учет операций с учтенными векселями, автоматически путем запуска процедур начисления процентов и дисконтов в основной АБС Банка в следующие сроки:

- в дату уплаты процентов, предусмотренную векселем, за период с даты последнего начисления процентов по дату уплаты;
- в дату погашения векселя за период с даты последнего начисления дисконта по дату погашения векселя
- в последний рабочий день месяца, за период с даты последнего начисления по последнюю календарную дату месяца.

При этом проценты и дисконты по векселям, классифицированным в I-II категорию качества, зачисляются в доходы Банка на балансовый счет 70601 (символы 11601 – 11608), а по векселям, классифицированным в III - V категорию, отражаются требования по выплате процентного/дисконтного дохода на балансовом счете № 50408 «Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до

реализации или погашения». Аналитический учет на счете № 50408 ведется по процентам и дисконтам в разрезе векселедателей простых векселей и акцептантов переводных векселей.

В случае реклассификации векселя в I-II категорию качества из III - V категории качества вся сумма начисленного процентного/дисконтного дохода зачисляется в доходы Банка на счет 70601 в день реклассификации.

В случае реклассификации векселя в III - V категорию качества из I-II категории качества в дату реклассификации проценты доначисляются и относятся на доходы за период с даты последнего начисления по дату реклассификации включительно.

3.7.2.6. Операции купли-продажи векселей (в том числе срочные) и их погашение отражаются в соответствии с общими принципами отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, изложенными в пунктах 3.7.1.16. – 3.7.1.28., а также с учетом требований пункта 3.13. Учетной политики Банка.

Операции по продаже или погашению векселей отражаются в бухгалтерском учете с использованием счета 61210 «Выбытие реализация ценных бумаг». Погашение векселей, отосланных на инкассо, может осуществляться, минуя счета по учету выбытия (реализации) векселей.

3.7.2.7. При несовпадении оговоренных договором даты поставки векселя и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные операции». При наступлении первой по сроку даты (поставки векселя или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) отражается на балансовом счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.

Операции и сделки, по которым поставка векселя и расчеты осуществляются в один день, отражаются в бухгалтерском учете с использованием балансовых счетов № 47407, 47408 **в валюте расчетов**.

3.7.2.8. Отражение в бухгалтерском учете операций по созданию и корректировке величины резервов осуществляется по распоряжению, направленному подразделению, осуществляющему бухгалтерский учет векселей, в последний рабочий день отчетного периода.

Аналитический учет резервов ведется аналогично учету приобретенных векселей.

3.7.2.9. При неисполнении векселедателем обязательств по векселю при его предъявлении Банком учет векселей переносится на балансовые счета № 51209 - 51909 «Векселя, не оплаченные в срок и не опротестованные» на следующий день после предъявления векселей к оплате (подписания акта приемки – передачи векселя), если Банк как векселедержатель не оформил протест в неплатеже. В случае вынесения протеста в неплатеже по установленной форме в указанный срок учет векселей переносится на балансовые счета № 51208 - 51908 «Векселя, не оплаченные в срок и опротестованные».

Списание нереальных к погашению векселей происходит за счет созданного резерва в соответствии с установленным во внутренних документах Банка порядком.

При признании векселя безнадежным к взысканию учтенная на счете 50408 сумма списывается с учета в корреспонденции со счетами по учету учтенных векселей, не оплаченных в срок.

3.7.3 Операции с выпущенными ценными бумагами

3.7.3.1. Бухгалтерский учет операций с векселями осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 302-П, а также внутренними нормативными документами.

Бухгалтерский учет собственных векселей Банка ведется на балансовом счете № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты». Аналитический учет по этим счетам осуществляется по каждому выпущенному векселю.

Сумма дисконта по выпущенным собственным векселям учитывается на счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части приходящейся на выкупаемые ценные бумаги, списывается в корреспонденции со счетами по учету выпущенных ценных бумаг либо со счетами по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Аналитический учет по счету 52503 осуществляется по каждому векселю.

Сумма обязательств по начисленным процентам по выпущенным векселям отражается на балансовом счете № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам». При окончании срока обращения векселя сумма начисленных процентов переносится на балансовый счет № 52406 «Векселя к исполнению».

В случае досрочного погашения векселя сумма излишне отнесенных на расходы процентов по векселю восстанавливается на счет доходов по символу 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами».

Аналитический учет по счету 52501 осуществляется по каждому векселю.

Сумма дисконтов и начисленных процентов отражается по счету расходов по символу 21804 «Процентные расходы по выпущенным векселям».

Операции мены собственных векселей производится с использованием балансового счета № 52406 «Векселя к исполнению».

Аналитический учет по балансовому счету 52406 осуществляется по каждому векселю.

Аналитический учет по внебалансовому счету № 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» осуществляется по каждому векселю.

Не предъявленные к погашению собственные векселя Банка списываются с балансового счета 52406 в доходы Банка, символ 17305, по истечении срока исковой давности, установленного ГК РФ.

3.7.3.2. Бухгалтерский учет собственных облигаций ведется на балансовых счетах № 52001-52006 «Выпущенные облигации». Аналитический учет по этим счетам ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Доход, полученный при размещении собственных облигаций, относится на лицевые счета по символу 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами».

Дисконт по собственным облигациям отражается на счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» и относится на расходы:

- ежемесячно в последний день месяца, за период с даты размещения (начала текущего месяца) по последний календарный день текущего месяца;
- в дату выкупа или погашения облигации, за период с начала текущего месяца.

Купонный расход отражается на счете 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» в корреспонденции со счетом расходов:

-ежемесячно, в последний рабочий день текущего месяца за период либо с начала с даты размещения или даты выплаты купона, или начала месяца по последний календарный день месяца;
- в дату предшествующую дате погашения купона, за период с начала месяца.

В последний рабочий день, предшествующий дате выплаты купона, сумма со счета 52501 переносится на балансовый счет № 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям». Аналитический учет по счету 52407 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Аналитический учет по счетам 52501, 52503 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Расходы по выплате купона, дисконта относятся на лицевые счета по символу 21801 «Процентные расходы по выпущенным облигациям».

При досрочном выкупе собственных облигаций финансовый результат от операции определяется после начисления всех купонов и дисконтов, приходящихся на дату выкупа.

Доход относится на лицевой счет доходов по символу 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами». Убыток на счета расходов по символу 23201 «Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами».

При повторном размещении собственные облигации отражаются на балансовых счетах по учету выпущенных облигаций по срокам, оставшимся от момента совершения этой операции до даты погашения облигаций.

3.8. Операции доверительного управления

Операции Банка как доверительного управляющего

3.8.1. Операции доверительного управления выполняются Банком на основе заключенных договоров доверительного управления имуществом. Банк, являясь доверительным управляющим по такому договору, получая на определенный срок имущество в управление, осуществляет управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Договор доверительного управления имуществом может предусматривать управление имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя) без объединения имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс с имуществом других лиц (индивидуальный договор доверительного управления) или с объединением имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс (общий фонд банковского управления) наряду с имуществом других лиц.

3.8.2. Банк не может выдавать кредиты (займы) за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, а также получать кредиты (займы) в качестве доверительного управляющего.

3.8.3. Имущество, полученное Банком в доверительное управление, обособляется от собственного имущества Банка.

Для ведения учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление Банк использует счета главы Б «Счета доверительного управления» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

3.8.4. Бухгалтерский учет операций доверительного управления осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.07.1997 № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации» и внутренними нормативными документами Банка.

3.8.5. Операции по доверительному управлению, совершаемые Банком как доверительным управляющим, учитываются на отдельном балансе, составляемом по каждому

индивидуальному договору доверительного управления и по каждому Общему фонду банковского управления. На основании отдельных балансов по договорам составляется ежедневный сводный баланс по доверительному управлению.

Операции Банка как учредителя доверительного управления

3.8.6. Выступая в качестве учредителя управления, Банк имеет право передавать в доверительное управление ценные бумаги, природные драгоценные камни и драгоценные металлы, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам Российской Федерации на правах собственности.

3.8.7. Переданное Банком в доверительное управление активы учитывается на балансовом счете № 47901 «Активы, переданные в доверительное управление» по балансовой стоимости переданных активов, по которой они числились на дату вступления договора доверительного управления в силу.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам переданных в доверительное управление активов и по каждому договору доверительного управления или ОФБУ.

Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются на счете № 47901 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов (символа 16304, 25301).

Возврат активов из доверительного управления и их оценка осуществляются в соответствии с условиями договора доверительного управления.

3.8.8. В случае полного или частичного невозврата активов в срок, установленный договором доверительного управления, стоимость невозвращенных активов в конце операционного дня переносится на счета по учету просроченной задолженности по прочим (иным) размещенным средствам.

3.8.9. По активам, переданным в доверительное управление формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

3.9. Депозитарные операции

3.9.1. Депозитарная деятельность в Банке осуществляется в соответствии с законодательством, регулирующим депозитарную деятельность, и внутренними нормативными документами Банка.

3.9.2. Учет депозитарных операций осуществляет Депозитарий Банка.

3.9.3. Депозитарный учет ведется в штуках на счетах Главы Д «Счета Депо» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

3.9.4. На счетах депо отражаются депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленных законодательством Российской Федерации формы и порядка.

3.9.5. На счетах депо учитываются ценные бумаги, переданные Банку его клиентами:
- для хранения и (или) учета;
- для осуществления доверительного управления;
- для осуществления брокерских операций;
- для осуществления иных операций;
- а также ценные бумаги, принадлежащие самому Банку на праве собственности или ином вещном праве.

3.9.6. В аналитическом учете ведутся счета депо депонентов и счета депо мест хранения. На лицевом счете депо учитываются ценные бумаги одного выпуска с одинаковым набором допустимых депозитарных операций.

3.10. Операции с имуществом Банка

3.10.1. Бухгалтерский учет операций с имуществом Банка основывается на Положении № 302-П и других нормативных документах Банка России и Российской Федерации.

Учет операций с имуществом Банка, оформление документов при поступлении, внутреннем перемещении и выбытии имущества осуществляется в соответствии с Положением «О бухгалтерском учете имущества Банка в АКБ «СОЮЗ» (ОАО)», проведение инвентаризации имущества Банка осуществляется в соответствии с «Порядком проведения инвентаризации имущества и финансовых активов АКБ «СОЮЗ» (ОАО)», документооборот, формы и порядок заполнения соответствующих первичных документов, порядок проведения сверки данных бухгалтерского учета с данными складского учета закреплены в Положении «Об организации материального учёта в АКБ «СОЮЗ» (ОАО)».

3.10.2. При формировании первоначальной стоимости имущества фактические затраты на приобретение имущества, произведенные в иностранной валюте в порядке предварительной оплаты, принимаются к учету в следующем порядке:

- в случае 100% предварительной оплаты (аванса) – в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления предварительной оплаты (аванса);
- в случае частичной предварительной оплаты (аванса) – в части, приходящейся на предварительную оплату (аванс), в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления предварительной оплаты (аванса), в оставшейся части – в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перехода прав на имущество.

3.10.3. К имуществу Банка относятся предметы основных средств, нематериальные активы и материальные запасы, принадлежащие Банку на праве собственности.

Основные средства

3.10.4. В целях бухгалтерского учета основными средствами признается имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью выше 40 000 рублей (без учета НДС). К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости.

3.10.5. Основные средства подразделяются на основные средства производственного и непроизводственного назначения.

К основным средствам производственного назначения относятся основные средства, используемые для осуществления банковской деятельности, управления Банком, а также оборудование, предусмотренное санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. К основным средствам производственного назначения относятся автомобили Банка, а также капитальные вложения в отделимые улучшения арендованных объектов основных средств производственного назначения, если договором аренды не предусмотрено иное.

К основным средствам непроизводственного назначения относятся основные средства, относящиеся к объектам социально-культурного назначения, отдыха и досуга работников Банка. К основным средствам непроизводственного назначения относятся также капитальные вложения в отделимые улучшения арендованных

объектов основных средств непроизводственного назначения, если договором аренды не предусмотрено иное.

3.10.6. Первоначальной стоимостью основных средств, включая бывшие в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка (с учетом требований п. 3.10.2. Учетной политики) на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, в том числе:

- суммы (без НДС), уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы (без НДС), уплачиваемые организациям за осуществление работ по договорам строительного подряда и иным договорам;
- суммы (без НДС), уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на приобретаемое имущество;
- таможенные пошлины;
- суммы (без НДС) расходов на доставку;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением имущества.

3.10.7. Первоначальная стоимость основных средств не подлежит изменению за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Первоначальная стоимость основных средств может изменяться в результате переоценки основных средств. Увеличение стоимости основных средств в результате переоценки учитывается на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке». Аналитический учет на счете 10601 ведется в разрезе календарных лет, в которых проводилась переоценка основных средств.

На увеличение стоимости основных средств относятся затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств.

Затраты на ремонт объектов основных средств не увеличивают их первоначальную стоимость.

3.10.8. Затраты на создание (изготовление), приобретение основных средств до ввода их в эксплуатацию учитываются на балансовом счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». Аналитический учет на счете 607 ведется по каждому объекту. При ведении аналитического учета в специальной локальной программе в основной АБС Банка ведется отдельный синтетический счет.

3.10.9. Учет основных средств, введенных в эксплуатацию, осуществляется на балансовом счете № 604 «Основные средства» по стоимости приобретения, не включая сумму НДС.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно – сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Отдельные объекты основных средств, эксплуатируемые в составе обособленных комплексов, могут учитываться как самостоятельные инвентарные объекты, если в производственных целях не предусматривается их постоянная совместная эксплуатация.

При наличии у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Аналитический учет на счете 604 ведется по инвентарным объектам. При ведении аналитического учета в специальной локальной программе в основной АБС Банка ведутся отдельные синтетические счета для учета основных средств производственного назначения и для учета основных средств непроизводственного назначения. При ведении аналитического учета в специальной локальной программе внутренние перемещения основных средств отражаются в специальной локальной программе.

3.10.10. Стоимость основных средств списывается на расходы Банка ежемесячно путем начисления амортизации. При начислении амортизации применяется линейный метод по всем группам объектов основных средств, исходя из сроков их полезного использования. Срок полезного использования по объектам, ранее эксплуатировавшимся другой организацией, при наличии документов, подтверждающих срок эксплуатации основного средства определяется путем уменьшения срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, на срок их фактической эксплуатации у предыдущего собственника. При отсутствии подтверждающих документов, а также в случае, если срок эксплуатации у предыдущего собственника равен или превышает срок полезного использования объекта, срок полезного использования по таким объектам определяется на основании технических условий, требований техники безопасности и других факторов.

Начисленная амортизация учитывается на балансовом счете № 60601 «Амортизация основных средств». Аналитический учет ведется по инвентарным объектам. При ведении аналитического учета в специальной локальной программе в основной АБС Банка ведутся отдельные синтетические счета для учета амортизации основных средств производственного назначения и для учета амортизации основных средств непроизводственного назначения.

3.10.11. Выбытие основных средств отражается на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества». На дату выбытия (списания) лицевой счет балансового счета 61209 закрывается с одновременным отнесением остатка, отражающего финансовый результат от выбытия, на соответствующие счета по учету доходов/расходов Банка.

Аналитический учет по счету 61209 ведется в специальной локальной программе в разрезе инвентарных объектов.

3.10.12. При выбытии объекта основных средств сумма его дооценки, учитываемая на балансовом счете 10601, зачисляется на отдельный лицевой счет балансового счета 10801 «Нераспределенная прибыль».

Нематериальные активы

3.10.13. Нематериальными активами являются 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 в течение срока свыше 12 месяцев, независимо от стоимости.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и/или исключительного права собственника на результаты

интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

3.10.14. Затраты на создание, приобретение нематериальных активов до ввода их в эксплуатацию учитываются на балансовом счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». Аналитический учет на счете 607 ведется по каждому объекту. При ведении аналитического учета в специальной локальной программе и основной АБС Банка ведется отдельный синтетический счет.

3.10.15. Объекты нематериальных активов, введенные в эксплуатацию, отражаются на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости, определяемой с учетом требований п.3.10.2. Учетной политики, без включения в нее суммы НДС.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов считается совокупность исключительных прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав и т.п.

Аналитический учет на счете 60901 ведется по инвентарным объектам в специальной локальной программе.

3.10.16. Стоимость нематериальных активов списывается на расходы Банка ежемесячно путем начисления амортизации. При начислении амортизации применяется линейный метод по всем объектам нематериальных активов, исходя из сроков их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из срока действия патента, свидетельства, лицензии или из ожидаемого срока использования объекта, в течение которого Банк намерен получать экономические выгоды (доход). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, устанавливается срок 10 лет, но не более срока деятельности Банка.

Начисленная амортизация учитывается на балансовом счете № 60903 «Амортизация нематериальных активов». Аналитический учет ведется по инвентарным объектам нематериальных активов в специальной локальной программе.

3.10.17. Выбытие нематериальных активов отражается на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества». На дату выбытия (списания) лицевой счет балансового счета 61209 закрывается с одновременным отнесением остатка, отражающего финансовый результат от выбытия, на соответствующие счета по учету доходов/расходов Банка.

Аналитический учет по счету 61209 ведется в специальной локальной программе в разрезе инвентарных объектов.

3.10.18. Затраты на приобретение и доработку программного обеспечения, не являющегося нематериальным активом, учитываются на балансовом счете № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». Отнесение на расходы осуществляется равномерно в сроки, устанавливаемые исходя из срока, указанного в договоре. В случае отсутствия в договоре срока пользования или полезного использования программного обеспечения, такой срок устанавливается на основании экспертного заключения сотрудников подразделений, осуществляющих техническое сопровождение указанного программного обеспечения. Затраты на доработку программного обеспечения, срок полезного использования которого уже истек, относятся на расходы Банка единовременно.

3.10.19. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса (в целом или его части).

3.10.20. Стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

3.10.21. Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

3.10.22. Положительная деловая репутация рассматривается как надбавка к цене, уплачиваемой покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете 60905 «Деловая репутация».

3.10.23. Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иным нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения Банк определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается на балансовом счете по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом 60905.

3.10.24. Отрицательная деловая репутация рассматривается как скидка с цены, предоставляемая покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

3.10.25. Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы Банка (символ 17306).

Материальные запасы

3.10.26. К материальным запасам относится часть имущества, используемая для оказания услуг, управления Банком, а также хозяйственных и социально-бытовых нужд, стоимостью до 40 000 рублей включительно (без учета НДС) вне зависимости от срока службы, а также внеоборотные запасы.

3.10.27. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на их приобретение с учетом требований п.3.10.2. Учетной политики. Аналитический учет материалов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, а также по материально ответственным лицам в специальной локальной программе.

3.10.28. На балансовом счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

На балансовом счете № 61008 «Материалы» учитываются материальные запасы, однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты, канцелярские товары (ручки, карандаши, скрепки и т.п.), расходные материалы для оргтехники, рекламные материалы и прочие.

На балансовом счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные принадлежности, канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и другое аналогичное имущество.

На балансовом счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры и другие издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п.

3.10.29. Стоимость материальных запасов (кроме внеоборотных) списывается на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Стоимость специальной и форменной одежды списывается на расходы на основании утвержденного отчета материально ответственного лица о ее использовании.

Расходы при списании стоимости материальных запасов отражаются в зависимости от их назначения по следующим символам расходов:

- по символу 26301, 26302 – запчасти, материалы, используемые для ремонта;
- по символу 26305 – материалы производственного и непроизводственного назначения;
- по символу 26401 – издания, переданные пользователям.

Инвентарь и принадлежности, издания стоимостью выше установленного в Банке лимита стоимости для принятия имущества к внесистемному учету учитываются внесистемно.

3.10.30. Имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, первоначально учитывается на балансовом счете № 61011 «Внеоборотные запасы». Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается при его выбытии, либо при принятии решения о его использовании в собственной деятельности.

Имущество, приобретенное Банком в результате сделок по договорам отступного или новации, при отражении на счете 61011 учитывается по стоимости, равной сумме прекращенных обязательств должника. Имущество, приобретенное Банком в результате сделок по договорам залога, при отражении на счете 61011 учитывается по покупной стоимости, определяемой в соответствии с ГК РФ.

Учет имущества, приобретенного Банком в результате сделок по договорам залога, отступного или новации, осуществляется в дату прекращения обязательств должника при получении документов, подтверждающих переход права собственности на полученное имущество. Документом, подтверждающим факт перехода прав на недвижимое имущество, является документ о государственной регистрации прав на недвижимое имущество. Документом, подтверждающим факт перехода прав на движимое имущество, является акт приема-передачи.

Имущество, учитываемое на счете 61011, при направлении его для использования в собственной деятельности, отражается в учете по стоимости, включающей рыночную цену имущества и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены имущества Банк руководствуется Налоговым Кодексом Российской Федерации. Разница между балансовой стоимостью имущества, отраженной на счете 61011, и его рыночной ценой относится на счет 70601 (символ 17306) или 70606 (символ 27308).

Аренда имущества

3.10.31. Имущество, принадлежащее Банку и переданное в аренду, отражается на внебалансовых счетах № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и

№ 91502 «Другое имущество, переданное в аренду» по балансовой стоимости переданного имущества.

Переданное в аренду имущество продолжает учитываться в балансе Банка, по основным средствам начисляется амортизация. Аналитический учет переданного в аренду имущества ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендатору, по каждому договору и объекту аренды.

Доходы от сдачи имущества в аренду отражаются по символу 16301 и начисляются Банком не позднее установленного договором аренды срока уплаты арендной платы и в последний рабочий день текущего месяца.

3.10.32. Имущество, полученное Банком в аренду, учитывается на внебалансовых счетах № 91507 «Арендованные основные средства» и № 91508 «Арендованное другое имущество». Полученное в аренду имущество на балансовых счетах не отражается. Арендованное имущество, переданное Банком в субаренду, на внебалансовых счетах не учитывается.

Аналитический учет полученного в аренду имущества ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендатору, по каждому договору и объекту аренды.

Расходы по арендной плате за текущий месяц отражаются по символу 26303 и начисляются не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты и в последний рабочий день текущего месяца.

3.10.33. Учет затрат, произведенных Банком на улучшение арендованных помещений, ведется в соответствии с порядком, изложенным в Приложении № 14 к Учетной политике.

3.10.34. Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга). Учет инвестиционных затрат Банка как лизингодателя осуществляется на балансовом счете № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)». Под инвестиционными затратами понимаются расходы и затраты, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других обязательств, вытекающих из договора лизинга. Аналитический учет на счете 47701 ведется в разрезе каждого договора.

3.10.35. Стоимость объектов имущества, переданных Банком по договорам лизинга, учитываются на внебалансовом счете № 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей». Аналитический учет на счете 91506 ведется по каждому договору. Амортизация по лизинговому имуществу лизингодателем не начисляется.

3.10.36. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения лизингодателя выделяются проценты за использование его собственных средств, направленных на приобретение предмета лизинга, то сумма этих процентов выделяется из общей суммы лизингового платежа.

Учет процентных доходов по операциям финансовой аренды ведется аналогично процентным доходам по кредитным операциям и отражается по символу 12405.

3.10.37. По требованиям Банка к лизингополучателю формируется резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 254-П. Создание, корректировка и списания резерва осуществляется в порядке, аналогичном для резервов по предоставленным кредитам.

3.10.38. Поступление лизинговых платежей, корректировки сумм расходов, отраженных на счете 47701, а также погашения требований в части уплаты доходов отражается на счете № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)».

3.10.39. При непоступлении (частичном поступлении) лизингового платежа в установленный договором финансовой аренды (лизинга) срок, сумма дебиторской задолженности в

конце операционного дня переносится на счета по учету просроченной задолженности как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

3.11. Средства в расчетах

3.11.1. Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями

3.11.1.1. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313, 60314 «Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям» В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому контрагенту, с которым ведутся расчеты.

3.11.1.2. На лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 60312, 60314 отражаются:

— суммы уплаченных авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы;

— дебиторская задолженность получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов.

Суммы уплаченных авансов и предварительной оплаты списываются со счетов 60312, 60314 при получении имущества и других ценностей, при принятии работ и услуг в корреспонденции с пассивными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, счетами по учету имущества и других ценностей, расходов, капитальных вложений.

Суммы дебиторской задолженности списываются со счетов 60312, 60314 при получении оплаты от получателей (покупателей, заказчиков) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы.

3.11.1.3. На лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 60311, 60313 отражаются:

— подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг в корреспонденции со счетами по учету имущества и других ценностей, расходов, капитальных вложений;

— суммы полученных авансов и предварительной оплаты от получателей, (покупателей, заказчиков) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы.

Суммы кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками списываются со счетов 60311, 60313 при оплате полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы.

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты списываются со счетов 60311, 60313 при поставке имущества и других ценностей, при выполнении работ и оказании услуг в корреспонденции с активными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов.

3.11.1.4. По договорам, содержащим НВПИ, величина дебиторской задолженности за поставленное имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы, а также величина обязательства по оплате полученного имущества и

других ценностей, принятых работ и услуг определяется с учетом разниц, связанных с применением НВПИ, в соответствии с пунктом 3.13. Учетной политики.

3.11.1.5. Под предварительной оплатой (авансом) понимается предварительная выплата заказчиком определенной денежной суммы в счет предстоящих платежей за поставляемые ему товары, выполняемые для него работы, услуги, до фактической поставки товара, фактического выполнения работ, услуг.

3.11.1.6. Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты за товары, работы и услуги в иностранной валюте по хозяйственным операциям с организациями – нерезидентами учитываются на балансовых счетах №№ 60313, 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

В случае расторжения (изменения условий) договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг суммы авансов и предварительной оплаты переоцениваются с даты расторжения (изменения условий) договора до даты фактического возврата денежных средств в общеустановленном порядке с отражением курсовых разниц на балансовых счетах 70603, 70608.

Суммы, подлежащие перечислению поставщикам и подрядчикам в оплату полученного имущества, принятых работ и услуг в иностранной валюте переоцениваются в общеустановленном порядке с отражением курсовых разниц на балансовых счетах 70603, 70608 с даты перехода прав на имущество, даты признания расходов (доходов) до даты фактического перечисления денежных средств.

В аналитическом учете на балансовых счетах №№ 60313, 60314 по каждому контрагенту, с которым ведутся расчеты, ведутся отдельные лицевые счета для учета сумм в иностранной валюте, не подлежащих переоценке, и для учета сумм в иностранной валюте, переоцениваемых в общеустановленном порядке.

3.11.1.7. Признание и отражение в бухгалтерском учете доходов, расходов от выполненных работ, оказанных услуг осуществляется в соответствии с п.3.13. Учетной политики.

3.11.1.8. Ежегодно по состоянию на 1 января Банк осуществляет сверку дебиторской и кредиторской задолженности с контрагентами с оформлением двусторонних актов сверки.

3.11. 2. Расчеты с бюджетом

3.11.2.1. Исчисление налогов Банка в расчеты с бюджетом и государственными внебюджетными фондами осуществляются в соответствии с требованиями законодательства о налогах, сборах и взносах. Для отражения в бухгалтерском учете начисленных налогов, сборов, взносов и проведения расчетов с бюджетом и государственными внебюджетными фондами на балансовых счетах № 60301, 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» открываются отдельные лицевые счета по каждому налогу и вносу.

3.11.2.2. Отражение в бухгалтерском учете налогов, сборов, взносов, подлежащих уплате в бюджет осуществляется на основании составленных Банком налоговых деклараций, расчетов. Переплата по налогам, сборам, взносам, а также их зачет в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу осуществляется на основании решения налогового органа, оформленного в соответствии с законодательством о налогах и сборах, или органа контроля за уплатой страховых взносов в соответствии с законодательством о страховых взносах. Переплата по

налогу, возникшая вследствие ошибки Банка, отражается на балансовом счете 60302, при этом Банк предпринимает действия по возврату излишне перечисленной суммы или ее зачета по другим налогам или взносам. Аналитический учет на балансовом счете 60302 ведется в разрезе видов налогов/сборов/взносов и по каждому обособленному подразделению.

Перечисление налогов и сборов, взносов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством о налогах и сборах сроков их уплаты.

3.11.2.3. Начисление и уплата ***налога на прибыль*** осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых Банком нарастающим итогом с начала года.

В аналитическом учете по счетам 60301 и 60302 для расчетов по налогу на прибыль открываются лицевые счета только на балансе Головного Банка по уровням бюджетной системы, а в части сумм, подлежащих перечислению в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты – также по каждому из обособленных подразделений.

Перечисление налога на прибыль в бюджеты всех уровней по месту нахождения всех обособленных подразделений осуществляет Головной Банк.

3.11.2.4. Банк осуществляет расчеты с бюджетом по ***налогу на добавленную стоимость*** (далее – НДС) в порядке, установленном п.5 ст.170 Налогового кодекса РФ, а именно: суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль; при этом вся сумма НДС, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, уплачивается в бюджет. Бухгалтерские учет расчетов по НДС обеспечивает реализацию данного порядка.

Учет НДС ведется на балансовых счетах № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» и № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный». Аналитический учет на балансовом счете 60309 ведется в разрезе налоговых ставок, аналитический учет на счете 60310 ведется в разрезе видов затрат с учетом их влияния на налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

По услугам Банка, оплачиваемым после оказания услуги, сумма НДС к получению отражается в дату оказания услуги на балансовом счете 60309 на отдельном лицевом счете «НДС, начисленный по соответствующей ставке». В дату поступления денежных средств сумма НДС по оплаченной услуге переносится на отдельный лицевой счет «НДС, полученный по соответствующей ставке». По услугам Банка, оплачиваемым авансом, сумма НДС учитывается на отдельном лицевом счете «НДС, полученный по авансовым платежам» балансового счета 60309. В дату оказания услуги сумма НДС по оплаченной авансом услуге переносится на отдельный лицевой счет «НДС, полученный по соответствующей ставке». По оплаченным авансом услугам Банка, носящим долговременный характер, в последний рабочий день месяца сумма НДС списывается на отдельный лицевой счет «НДС, полученный по соответствующей ставке» пропорционально прошедшему временному интервалу оказания услуги, при этом дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт оказания услуги, не требуется.

В первый рабочий день месяца, следующего за отчетным, остатки на отдельных лицевых счетах «НДС, полученный по соответствующей ставке», открытых в филиалах, перечисляются на корреспондентский счет Головного Банка и зачисляются на соответствующий лицевой счет балансового счета 60301. Остатки на отдельных лицевых счетах «НДС, полученный по соответствующей ставке»,

открытых в Головном Банке, переносятся на соответствующий лицевой счет балансового счета 60301. Сумма НДС, зачисленная на счет 60301, в полном объеме перечисляется в бюджет. При досрочном расторжении договоров на оказываемые Банком услуги, облагаемые НДС, сумма налога, возвращаемая клиенту как ранее уплаченная, засчитывается при расчетах с бюджетом в том периоде, когда осуществлен возврат средств клиенту.Суммы НДС по полученным материальным ценностям, оказанным услугам, оплата которых еще не произведена Банком, учитывается на отдельном лицевом счете «НДС, подлежащий уплате» балансового счета 60310. В дату оплаты сумма НДС по оплаченным материальным ценностям, услугам переносится на отдельный лицевой счет «НДС, уплаченный по соответствующему виду затрат», при получении счета-фактуры, сумма НДС переносится на общий лицевой счет «НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям и оказанным услугам».В последний рабочий день месяца сумма НДС списывается с лицевого счета «НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям и оказанным услугам»на расходы Банка и отражается на балансовом счете 70606 «Другие расходы» по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации».

Сумма НДС по отгруженным, но не оплаченным товарам, оказанным, но не оплаченным услугам, стоимость которых выражена в иностранной валюте, пересчитывается по курсу иностранной валюты на дату их фактической оплаты. При этом суммы курсовых разниц по НДС отражаются на счетах 60309, 60310.

Отражение в бухгалтерском учете НДС по приобретенным материальным ценностям и оказанным услугам осуществляется прямой корреспонденцией счетов без применения балансовых счетов 47422, 60322 в качестве транзитных.

Формирование журналов учета выставленных и полученных счетов-фактур, а также нумерация выставленных Головным Банком и филиалами счетов-фактур осуществляются в соответствии с требованиями отдельного внутреннего нормативного документа Банка.

3.11.2.5. ***Налог на имущество***, подлежащий перечислению в бюджет, отражается по счету 60301 на балансе Головного Банка и филиалов. Головной Банк и филиалы самостоятельно уплачивают налог на имущество в соответствующие бюджеты.

3.11. 3. Расчеты с работниками Банка

3.11.3.1. Учет расчетов с работниками по оплате труда ведется с использованием отдельных вспомогательных программ с отражением в балансе Банка итоговыми суммами на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах № 60305, 60306 «Расчеты с работниками банка по оплате труда».

На балансовых счетах 60305/60306 отражаются также выплаты, начисленные Банком по лицам, не являющимся работниками Банка, которые выполнили работу по отдельным трудовым договорам (соглашениям).

3.11.3.2. Сумма заработной платы относится на расходы в дату ее выплаты.

3.11.3.3. Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам ведется на балансовых счетах № 60307, 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», аналитический учет по которым осуществляется в разрезе подотчетных лиц и назначения подотчетных сумм.

Денежные средства могут выдаваться под отчет на следующие цели:

- хозяйственные расходы (оплата приобретаемых материальных ценностей, выполненных работ и услуг);
- почтовые расходы;

- служебные расходы (оплата услуг нотариусов, переводчиков и т.п.);
- командировочные расходы;
- представительские расходы;
- другие аналогичные расходы.

3.11.3.4. Состав подотчетных лиц, максимальные сроки, цели и размеры денежных сумм, которые могут быть выданы им под отчет, устанавливаются приказом Председателя Правления Банка (в филиалах – приказом Управляющего филиалом).

3.11.3.5. Порядок проведения расчетов с подотчетными лицами по операциям, совершенным с использованием корпоративных банковских карт, и их отражение в бухгалтереком учете установлены отдельным внутрибанковским нормативным документом.

3.11.3.6. Выдача наличных денежных средств на командировочные расходы осуществляется в пределах норм и на сроки, утвержденные Приказом Председателя Правления Банка.

3.11. 4. Расчеты с прочими дебиторами, кредиторами

3.11.4.1. Балансовый счет № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» в качестве промежуточного счета для учета сумм, поступающих в адрес Банка по одному платежному поручению и подлежащих разнесению на несколько лицевых счетов, не используется.

При зачислении на корреспондентские счета или счета межфилиальных расчетов денежных средств, перечисленных клиентом по одному платежному поручению без указания в нем конкретного номера счета для зачисления, но с расшифровкой сумм платежей в поле «Назначение платежа» применяется один из двух способов зачисления на соответствующие счета по назначению:

денежные средства программным путем автоматически зачисляются на балансовый счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения», а затем в установленный срок списываются на соответствующие счета по назначению;

денежные средства сразу в корреспонденции с корреспондентским счетом/счетом межфилиальных расчетов зачисляются на соответствующие счета по назначению вручную на основании распоряжений соответствующих подразделений.

Допускается использование счета № 60322 для учета страхового возмещения, выплачиваемого страховыми компаниями в полном объеме Банку, являющемуся выгодоприобретателем в части задолженности по ссуде, процентам, пеням по договорам страхования залога и/или жизни и здоровья заемщиков (для физических лиц), при наступлении страхового случая с дальнейшим направлением части полученных средств на погашение задолженности по ссуде, процентам, пеням, а оставшейся части – на банковский счет заемщика, если такой порядок использования страхового возмещения не противоречит условиям кредитного договора и нормам действующего законодательства.

3.11.4.2. Также на счетах дебиторской задолженности отражаются суммы, уплаченные Банком, но возмещаемые Клиентом в соответствии с однозначной ссылкой на необходимость возмещения фактически понесенных затрат в тарифах или договорах.

3.12. Условные обязательства некредитного характера

3.12.1. К условным обязательствам некредитного характера относятся обязательства Банка, в отношении величины либо срока исполнения которых существует неопределенность, в том числе:

- ✓ обязательства по уплате сумм по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды;

  Размер обязательства определяется на основании поступивших в Банк документов, в том числе от судебных и налоговых органов.

- ✓ обязательства по отчуждению имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц;

  Размер обязательства определяется на основании поступивших в Банк документов, в том числе от судебных и налоговых органов.

- ✓ обязательства по уплате неустойки (пеней, штрафов) по неразрешенным на отчетную дату разногласиям;

  Размер обязательства определяется на основании заключенных договоров или в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации.

- ✓ обязательства по уплате сумм при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион;

  Размер обязательства определяется на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с неисполненными договорами и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением.

- ✓ суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

3.12.2. Условные обязательства некредитного характера отражаются на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера». В аналитическом учете открываются счета по каждому условному обязательству некредитного характера. Списание условного обязательства некредитного характера с внебалансового учета осуществляется в случае:

- ✓ признания Банком обязательств и отражения кредиторской задолженности на балансовых счетах;
- ✓ отзыва претензий (требований) третьих лиц;
- ✓ истечения срока исковой давности.

3.12.3. По условным обязательствам некредитного характера формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

Резерв по условным обязательствам некредитного характера отражается на балансовом счете № 61501 «Резервы по условным обязательствам некредитного характера» в корреспонденции со счетом расходов 70606 (символ 27309) или доходов 70601 (символ 17307). Аналитический учет на балансовом счете № 61501 ведется по каждому условному обязательству некредитного характера.

3.13. Доходы и расходы, формирование финансового результата

Принципы формирования финансового результата

3.13.1. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

a). притока активов;

b). повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг категории 2, относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

c). увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

d). уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

3.13.2. Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

e). выбытия активов;

f). снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг категории 2, относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

g). уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

h). увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

3.13.3. Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Это 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.

Датой признания доходов, расходов от выполненных работ, оказанных услуг является дата фактического выполнения работ, оказания услуг, указанная в первичных учетных документах. Отражение доходов, расходов от выполненных работ, оказанных услуг на счетах бухгалтерского учета осуществляется в дату получения первичных учетных документов. Если оформление первичных учетных документов, подтверждающих фактическое выполнение работ, оказание услуг, не предусмотрено, то датой фактического выполнения работ, оказания услуг признается последний календарный день месяца выполнения работ, оказания услуг.

Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения доходов, расходов в бухгалтерском учете, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, то доходы, расходы отражаются в сумме, соответствующей объему принятых работ, услуг, подтвержденному первичными учетными документами. Доходы, расходы в иностранной валюте в этом случае отражаются в рублях по курсу Банка России, действующему на дату фактического выполнения работ, оказания услуг. При этом курсовая разница, возникающая из-за разницы курсов иностранных валют, действующих на дату фактического выполнения работ, оказания услуг и дату их принятия к бухгалтерскому учету, отражается на балансовых счетах 70603/70608.

Расходы (доходы), в счет оплаты которых перечислен аванс в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в части, приходящейся на аванс, по курсу Банка России, действующему на дату перечисления аванса, в оставшейся части – по курсу Банка России, действующему на дату признания расходов (доходов).

3.13.4. Доходы и расходы определяются с учетом НВПИ. Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Требования и обязательства, содержащие НВПИ, переоцениваются:

- ежемесячно в последний рабочий день месяца с учетом стоимости встроенного производного инструмента на дату последнего календарного дня месяца,
- в дату исполнения обязательства, требования до отражения операции по их фактической оплате.

3.13.5. Резервы предстоящих расходов, то есть резервы на предстоящую оплату отпусков работникам Банка, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы Банка за год, на ремонт основных средств и другие цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Банком не формируются.

3.13.6. В течение календарного года учет доходов, расходов, выплат из прибыли текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года». По окончании календарного года в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов, расходов, выплат из прибыли текущего года балансового счета № 706 переносятся на соответствующие счета балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

3.13.7. В период подготовки годового отчета на балансовом счете № 707 отражаются события после отчетной даты в соответствии с порядком составления годового отчета (Приложение № 2 к Учетной политике). В дату составления годового отчета остатки со счетов балансового счета № 707 переносятся на балансовый счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» для утверждения итогов года на годовом собрании акционеров.

3.13.8. После утверждения годовым собранием акционеров годового отчета и отражения в бухгалтерском учете операций по распределению прибыли отчетного года сумма нераспределенной прибыли переносится со счета № 70801 «Прибыль прошлого года» на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль». Сумма непогашенного убытка переносится со счета № 70802 «Убыток прошлого года» на счет № 10901 «Непокрытый убыток

В аналитическом учете на балансовых счетах № 10801 и № 10901открываются отдельные лицевые счета для учета финансового результата за каждый календарный год.

3.13.9. По решению общего собрания акционеров нераспределенная прибыль прошлых лет может быть направлена Банком на:

- ✓ увеличение уставного капитала;
- ✓ пополнение резервного фонда;

- ✓ погашение убытков;
- ✓ другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Критерии признания доходов и расходов

3.13.10. **Доход** признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

i). право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

j). сумма дохода может быть определена;

k). отсутствует неопределенность в получении дохода;

l). в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

3.13.11. Для признания в бухгалтерском учете *процентного дохода по операциям размещения (предоставления)* денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах a) – c) пункта 3.11.9 настоящего раздела.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к III – V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

3.13.12. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) до III категории качества и ниже начисленные к получению суммы, фактически не полученные 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 качества ссуды, актива (требования) до II категории качества и выше Банк производит начисление доходов на всю сумму, причитающуюся к получению на дату переклассификации включительно.

3.13.13. Проценты, получение которых признается определенным, начисляются (отражаются на счетах доходов):

- ⇒ в даты, предусмотренные в договоре для уплаты процентов, за период с предыдущей даты начисления по дату уплаты;
- ⇒ в последний рабочий день месяца за период с предыдущей даты начисления по последний календарный день месяца;
- ⇒ в дату переклассификации ссудной задолженности из III категории качества во II, за период с предыдущей даты начисления по дату переклассификации включительно.

Проценты, получение которых признается неопределенным, отражаются на счетах доходов по факту их получения, а до фактического получения их учет осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

3.13.14. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами a), b) и d) пункта 3.11.9. настоящего

раздела. Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий признания дохода, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

3.13.15. Доходы Банка отражаются на балансовых счетах 70701 – 70705 по символам, соответствующим характеру совершенных операций, если из первичных учетных документов, поступивших в Банк после отчетной даты в период до даты составления годового отчета, следует, что работы выполнены (услуги оказаны) Банком ранее отчетной даты (до 31 декабря). Доходы Банка отражаются на балансовых счетах 70601 – 70605 по символам 17201-17203, если первичные учетные документы, из которых следует, что работы выполнены (услуги оказаны) Банком ранее отчетной даты (до 31 декабря), поступили после составления годового отчета.

3.13.16. **Расход** признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а). расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

п). сумма расхода может быть определена;

о). отсутствует неопределенность в отношении расхода.

3.13.17. В отношении *процентных расходов по привлечению денежных средств* физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг всегда отсутствует неопределенность в их уплате.

Процентные расходы начисляются (отражаются на счетах расходов):

⇒ в даты, предусмотренные в договоре для выплаты (причисления к вкладу) процентов, за период с первого календарного дня по дату уплаты;

⇒ в последний рабочий день месяца за период с предыдущей даты начисления по последний календарный день месяца.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам начисляются в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

3.13.18. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

3.13.19. Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

3.13.20. Расходы Банка отражаются на балансовых счетах 70706 – 70710 по символам, соответствующим характеру совершенных операций, если из первичных учетных документов, поступивших в Банк после отчетной даты в период до даты составления годового отчета, следует, что работы выполнены (услуги оказаны) Баку ранее отчетной даты (до 31 декабря). Расходы Банка отражаются на балансовых счетах

70606 – 70610 по символам 27201-27203, если первичные учетные документы, из которых следует, что работы выполнены (услуги оказаны) Банку ранее отчетной даты (до 31 декабря), поступили после составления годового отчета.

3.13.21. Расходы Банка на возмещение любых причиненных убытков, включая расходы на возмещение морального вреда, отражаются на символе 27301 в суммах, присужденных судом.

На символе 27301 также отражаются расходы Банка

- ⇒ на оплату свидетелям, услуг экспертов, специалистов и переводчиков;
- ⇒ на оплату услуг представителей;
- ⇒ на производство осмотра на месте;
- ⇒ компенсация за фактическую потерю времени;
- ⇒ связанные с рассмотрением дела почтовые расходы, понесенные сторонами;
- ⇒ другие признанные судом необходимыми расходы.

Расходы Банка на проезд и проживание должностных лиц Банка, понесенные в связи с явкой в суд, отражаются на символе 26402.

3.13.22. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий признания расхода, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а признаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Особенности признания доходов в виде комиссионного вознаграждения, штрафов, пеней неустоек

3.13.23. Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка

- ✓ в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг, установленной в Единой Книге Тарифов, в программах, определяющих условия проведения операций, утвержденных Приказом по Банку, в договорах, заключенных в индивидуальном порядке при наличии положительного решения Финансового Комитета Банка;
- ✓ в виде платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

3.13.24. Комиссионное вознаграждение, кроме, связанного с предоставлением (размещением) денежных средств, признается единовременно в полном объеме в момент оказания услуги или частями в течение комиссионного периода;

- ⇒ в дату, определяемую договором, в которую услуга считается оказанной, работы выполнены, то есть услуга оказана, работа принята заказчиком, акт приема-передачи работ (услуг) подписан обеими сторонами;
- ⇒ в последний рабочий день месяца (при несовпадении сроков уплаты комиссионного вознаграждения с окончанием месяца), исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг, то есть работа/услуга частично или полностью выполнена/оказана, но срок оплаты еще не наступил.

3.13.25. Комиссионное вознаграждение, вытекающее из договора о предоставлении денежных средств, признается и отражается в бухгалтерском учете аналогично процентным доходам.

3.13.26. *Штрафы, пени, неустойки* признаются (отражаются на счетах по учету доходов):

- ⇒ в дату фактической уплаты суммы штрафных санкций Должником;
- ⇒ в дату признания суммы штрафных санкций Должником;

⇒ в дату поступления в Банк документов, подтверждающих факт вступления в законную силу решения суда об обязательствах должника перед Банком в виде штрафов, пеней, неустойки. Дата проставляется Административным Управлением в соответствии с внутренним порядком регистрации входящих документов.

Штрафы, пени, неустойки подлежащие взысканию по решению суда, в бухгалтерском учете должны быть отражены:

- **в рублях**, если сумма, предусмотренная к взысканию, определена Решением суда путем пересчета иностранной валюты в рубли по курсу Банка России на дату вынесения судом Решения (дату вступления Решения в законную силу);
- **в иностранной валюте**, если сумма, предусмотренная к взысканию, определяется согласно Решению суда путем пересчета иностранной валюты в рубли по курсу Банка России на дату исполнения Решения суда. При этом **рублевый эквивалент иностранной валюты, отражаемый на доходах банка** в дату принятия к учету, **определяется по курсу Банка России на дату вступления Решения суда в законную силу**. Возникающие при этом курсовые разницы отражаются на балансовых счетах 70603/70608.

Конвертация денежных средств, поступивших от Должника в рублях в счет погашения его обязательств по штрафам, пеням, неустойкам в иностранной валюте должна быть проведена по курсу, установленному Банком России на дату исполнения Решения, т.е. на дату фактического погашения. Внутренний курс конвертации для указанных операций Банком не устанавливается, так как в этом случае исполняется Решение суда, в котором курс пересчета иностранной валюты в рубли изначально определен как курс Банка России на дату исполнения решения.

Штрафы, пени, неустойки в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте РФ в сумме, рассчитанной исходя из официальных курсов валют, установленных Банком России на дату признания штрафов, пеней, неустойки. При этом курсовая разница, возникающая из-за разницы официальных курсов иностранных валют, действующих на дату признания штрафов, пеней, неустойки и дату их отражения в бухгалтерском учете, относится на балансовые счета 70603/70608.

3.13.27. Доход в виде недополученных процентов при досрочном погашении кредита без предварительного согласия Банка признается штрафной санкцией и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с порядком признания штрафов, пеней, неустойки.

3.13.28. Классификация комиссионных доходов, кроме комиссий, взимаемых с клиентов в соответствии с договорами факторинга и договорами аренды сейфовых ячеек, в целях их признания и порядок отражения их в бухгалтерском учете определяется внутрибанковским Положением «О порядке признания доходов АКБ «СОЮЗ» (ОАО) в виде комиссионного вознаграждения, штрафов, пеней, неустоек».

3.14. Доходы, расходы будущих периодов

3.14.1. Суммы, единовременно полученные/уплаченные Банком в текущем месяце, и подлежащие отнесению на доходы/расходы в следующих временных периодах, являются доходами/расходами будущих периодов и учитываются на балансовых счетах 613 «Доходы будущих периодов» и 614 «Расходы будущих периодов». В качестве временного периода принимается календарный месяц.

3.14.2. Суммы доходов/расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов/расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, при этом дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт

получения доходов и факт произведенных расходов, не требуется. Аналитический учет на счетах доходов/расходов будущих периодов ведется в разрезе каждого договора.

3.14.3. *Доходами будущих периодов* могут быть признаны:

- ✓ суммы процентов, излишне перечисленные заемщиками или перечисленные заемщиками раньше установленного срока, если их возврат по условиям договора не предусмотрен,
- ✓ суммы арендной платы,
- ✓ суммы, полученные за информационно-консультационные услуги,
- ✓ другие аналогичные поступления.

Расходами будущих периодов могут быть признаны:

- ✓ суммы процентов, излишне перечисленные Банком или перечисленные Банком раньше установленного срока, если их возврат по условиям договора не предусмотрен,
- ✓ суммы арендной платы,
- ✓ суммы абонентской платы,
- ✓ суммы страховых взносов,
- ✓ суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги,
- ✓ суммы, уплаченные за сопровождение программных продуктов,
- ✓ суммы, уплаченные за рекламу,
- ✓ суммы, уплаченные за подписку на периодические издания,
- ✓ другие аналогичные платежи.

3.14.4. В случае если по договору имеется условие, согласно которому полученная/выплаченная сумма может быть возвращена инициатору платежа, учет полученной/выплаченной суммы осуществляется на счетах 47422/47423 «Обязательства/требования по прочим операциям» для платежей по банковским операциям, на счетах 60311/60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313/60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», 60322/60323 «Расчеты с прочими кредиторами/дебиторами» для платежей по хозяйственным операциям.

3.14.5. Суммы, полученные Банком от операций предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей, отражаются в бухгалтерском учете на счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям».

4. ХРАНЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКИХ ДОКУМЕНТОВ

4.1. Хранение документов, возникающих в ходе деятельности Банка, осуществляется в соответствии с «Основами законодательства Российской Федерации об Архивном фонде Российской Федерации и архивах», «Основными правилами работы архивов организаций», внутренним нормативным документом Банка, регулирующим порядок подготовки и передачи дел в архив и работу с архивными документами.

4.2. Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность подлежат обязательному хранению в порядке и в сроки, установленные в Банке. До передачи в архив Банка первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность хранятся в подразделениях, осуществляющих отражение в бухгалтерском учете операций и составление отчетности, в специальных помещениях или закрывающихся шкафах под ответственностью руководителей этих подразделений. Сохранность первичных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, оформление и передачу их в архив обеспечивают главный бухгалтер Банка, главные бухгалтеры филиалов – региональных центров филиалов.

Хранение бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированных в электронном виде, может осуществляться в электронном виде в порядке, установленном нормативными актами Банка России о хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций.

4.3. Бухгалтерские документы подшиваются за каждый рабочий день отдельные сшивы с учетом сроков хранения по шачкам. Документы, затрагивающие по дебету более одного счета, помещаются в конце папки, впереди документов по внебалансовым счетам. Мемориальные ордера и другие документы по внебалансовым счетам (кроме документов, учитываемых в книгах хранилища ценностей) подбираются в возрастающем порядке номеров сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999, затем кредитуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999, помещаются в документы дня после мемориальных документов по балансовым счетам и брошюруются вместе с ними.

4.4. Подборка документов осуществляется работниками, на которых возложены функции по формированию документов дня, при этом указанными работниками проверяется при наличии в мемориальных ордерах ссылок на приложения наличие самих приложений и соответствие количества указанных листов приложений их фактическому количеству.

4.5. Мемориальные документы по отдельным групповым операциям, проводимым Банком (начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам, начисление комиссий за расчетно-кассовое обслуживание и т.д.), контроль по которым осуществляется программным способом, хранятся в виде электронных баз данных, сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечена возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

4.6. В отдельные сшивы (папки) помещаются документы с одинаковыми сроками хранения:
- кассовые документы;
- документы по вкладам граждан, по операциям с использованием платежных карт и по кредитам индивидуальным заемщикам;
- документы по кредитам индивидуальным заемщикам;
- документы по операциям, проводимым по корреспондентским счетам, открытым в структурных учреждениях Банка России, по операциям, проводимым по корреспондентским счетам НОСТРО (валютные и рублевые).

- документы по операциям с драгоценными металлами,
- документы по операциям с иностранной валютой,
- документы по хозяйственным операциям.

4.7. Изъятие бухгалтерских документов может производиться судом, органами прокуратуры, предварительного следствия и дознания, в предусмотренных законом случаях, а также иными органами, наделенными законодательством Российской Федерации соответствующими полномочиями.

При изъятии подлинного документа составляется в двух экземплярах акт или протокол изъятия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за подписями Председателя Правления Банка/управляющего филиалом, региональным центром – филиалом или уполномоченных ими лиц и представителя органа, проводящего изъятие документа. В акте или протоколе указывается, по чьему требованию и разрешению производится изъятие и какой документ изымается.

Главный бухгалтер или по его поручению другое уполномоченное лицо вправе с разрешения и в присутствии представителей органов, проводящих изъятие документов, снять копии с изымаемых документов с указанием на них основания и даты изъятия. На место изъятого подлинного документа помещаются заверенная главным бухгалтером или уполномоченным им лицом копия документа, первый экземпляр акта или протокола и требование на изъятие документа с распиской представителя органа, проводящего изъятие, о получении подлинного документа. Главный бухгалтер или уполномоченное им лицо на обложке папки с документами делает за своей подписью надпись об изъятии документов. Второй экземпляр акта или протокола вручается представителю органа, проводившего изъятие.

4.8. Бухгалтерские документы, срок хранения которых истек, уничтожаются в соответствии с порядком и в сроки, утвержденные Банком. В случае пропажи или гибели первичных документов Председатель Правления Банка приказом назначает комиссию по расследованию причин пропажи или гибели.

ПРИЛОЖЕНИЕ 14

Учетная политика

Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ»

(открытое акционерное общество)

на 2012 год

БАНК СОЮЗ

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ»
(открытое акционерное общество)

ПРИКАЗ

г. Москва

от 30.12.11 № 398

Об утверждении и введении в действие Учетной политики в целях бухгалтерского учета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) на 2012 год

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить и ввести в действие с 01.01.2012 Учетную политику в целях бухгалтерского учета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) на 2012 год (далее – Учетная политика) (Приложение № 1 к приказу).
2. Главному бухгалтеру Суриной Е.В. обеспечить:
   - ведение бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 302-П, Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, другими действующими нормативными актами в области бухгалтерского учета и утвержденной настоящим приказом Учетной политикой;
   - оперативное внесение изменений в Учетную политику в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
3. Руководителям подразделений, отвечающих за разработку новых банковских продуктов и операций, заблаговременно доводить до сведения главного бухгалтера информацию о планируемом начале осуществления операций, методика и способы учета которых не описаны в Учетной политике.
4. Контроль за исполнением настоящего Приказа оставляю за собой.

Председатель Правления **А.А. Хандруев**

Исполнитель:
Хабарова О.И.
тел. 4-22-90

БАНК СОЮЗ

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

ПРИКАЗ

г. Москва

от 21.05.12 г. 186/3

О внесении и утверждении изменений в Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2012 год

В связи с вступлением с 23.05.2012 в силу Указания Банка России от 04.04.2012 № 2800-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести и утвердить с 23.05.2012 следующие изменения в Учетную политику в целях бухгалтерского учета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) (далее – Банк) на 2012 год, утвержденную Приказом от 30.12.2011 № 598 «Об утверждении и введении в действие Учетной политики в целях бухгалтерского учета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) на 2012 год» (далее – Учетная политика):

1.1. Пункт 3.15. Учетной политики исключить.

1.2. В Главу А. «Балансовые счета» Приложения № 1 «Рабочий план счетов» к Учетной политике внести следующие изменения:

1.2.1. наименование подраздела «РЕЗЕРВЫ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА» раздела 6 изложить в следующей редакции: «РЕЗЕРВЫ – ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА»;

1.2.2. наименование балансового счета первого порядка № 615 изложить в следующей редакции:

615		Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	

1.2.3. наименование балансового счета второго порядка № 61501 изложить в следующей редакции:

	61501	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	О

2. Департаменту информационных технологий (Демишев Г.Б.) по состоянию на начало операционного дня 23.05.2012 обеспечить в информационных системах Банка (далее – ИС Банка):

2.1. Изменение наименований балансовых счетов №№ 615, 61501 в Рабочем плане счетов ИС Банка в соответствии с п.1.2. настоящего Приказа.

2.2. Изменение отчета о прибылях и убытках, формируемого в ИС Банка Diasoft 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», в части наименований следующих символов:

16305	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов оценочных обязательств некредитного характера
17307	в том числе: от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера
25302	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера
27309	в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера

3. Отделу контроля и методологии бухгалтерского учета Управления бухгалтерского учета и отчетности Финансового департамента (Высоцкая О.Ю.) до отражения в ИС Банка операций, проводимых Банком 23.05.2012, осуществить контроль переименования балансовых счетов №№ 615, 61501 в Рабочем плане счетов ИС Банка.

4. Группе сведения баланса и контроля Управления бухгалтерского учета и отчетности Финансового департамента (Петрикова И.М.) осуществить контроль внесения изменения в наименования символов 16305, 17307, 25302, 27309 отчета о прибылях и убытках, формируемого в ИС Банка Diasoft.

5. Подразделениям, указанным в п.2., п.4 и п.5 Приказа от 12.09.2011 № 366/3 «Об условных обязательствах некредитного характера», а также главным бухгалтерам филиалов, региональных центров-филиалов Банка обеспечить списание с бухгалтерского учета условных обязательств некредитного характера и, соответственно, резервов по условным обязательствам некредитного характера с одновременным закрытием лицевых счетов, открытых на балансовых счетах № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» и № 61501 «Резервы по условным обязательствам некредитного характера», **не позднее 22.05.2012**.

6. Приказ от 12.09.2011 № 366/3 «Об условных обязательствах некредитного характера» признать утратившим силу.

7. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на главного бухгалтера Банка Е.В. Сурину.

Председатель Правления **А.А. Хандруев**

Исполнитель:
Хабарова О.И., тел. 3-22-00

Приложение № 1
к приказу от 30 декабря 2011 г. № 598

БАНК СОЮЗ

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА АКБ «СОЮЗ» (ОАО) НА 2012 ГОД

Москва 2011

3.16. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА 98
Принципы формирования финансового результата *98*
Критерии признания доходов и расходов *100*
Особенности признания доходов в виде комиссионного вознаграждения, штрафов, пеней неустоек *102*
3.17. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ 105
3.18. ДОЛГИ, СПИСАННЫЕ В УБЫТОК 107
4. ХРАНЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКИХ ДОКУМЕНТОВ 108
5. ПРИЛОЖЕНИЯ 110

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Учетная политика для целей бухгалтерского учета АКБ «СОЮЗ» (ОАО) (далее – Учетная политика Банка) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения:

⇒ формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;

⇒ ведения подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;

⇒ выявления внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности;

⇒ использование бухгалтерского учета в принятии управленческих решений.

1.2. Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения всеми внутренними структурными и обособленными подразделениями Банка.

1.3. Учетная политика Банка разработана в соответствии и на основании следующих нормативных документов:

- Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положение Банка России от 03.10.2002 №2-П «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации»;
- Положение Центрального Банка Российской Федерации от 26.03.07 № 302-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П);
- Положение 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»;
- другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

1.4. Учетная политика Банка основывается на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

1.4.1. ***Имущественная обособленность***: имущество и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других юридических и физических лиц;

1.4.2. ***Непрерывность деятельности:*** Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

1.4.3. ***Последовательность применения учетной политики***: выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного года к другому. При несоблюдении этого принципа обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Изменения в Учетную политику могут вноситься в следующих случаях:

1) изменения в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета Российской Федерации, касающихся деятельности Банка;

2) разработка Банком новых способов ведения бухгалтерского учета,
3) существенные изменения условий деятельности Банка (например, реорганизация, смена собственников).

Не является изменением Учетной политики:

1). разработка Банком новых способов ведения бухгалтерского учета таких операций, событий или условий, которые не происходили ранее или были несущественными в деятельности Банка,
2). утверждение и введение новых форм учетных документов,
3). изменение бухгалтерских оценок;

1.4.4. ***Рациональность***: рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности, размеров и структуры Банка;

1.4.5. ***Отражения доходов и расходов по методу «начисления»***: 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;

1.4.6. ***Осторожность***: активы и пассивы, доходы и расходы Банка 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 обеспечивается бóльшая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов;

1.4.7. ***Своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности***: операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или поступления документов. Операции, совершенные в выходные и/или праздничные дни, отражаются в бухгалтерском учете в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

1.4.8. ***Раздельное отражение активов и пассивов***: счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

1.4.9. ***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;

1.4.10. ***Преемственность входящего баланса***: остатки по балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

1.4.11. ***Приоритет содержания над формой***: операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

1.4.12. ***Открытость***: отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

1.4.13. ***Оценка активов и обязательств по их первоначальной стоимости***: при первоначальном признании активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства в дальнейшем также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;

1.4.14. ***Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются***, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

1.5. Методологическая основа Учетной политики опирается на разработанные Банком внутренние нормативные документы, являющиеся неотъемлемой частью Учетной политики, которые определяют порядок проведения отдельных учетных банковских и хозяйственных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам Банка России.

1.6. Учетная политика утверждается ежегодно Председателем Правления Банка и действует в течение всего календарного года с 01 января по 31 декабря включительно, а в части составления годового отчета – до даты его подписания.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Организация работы по ведению бухгалтерского учета

2.1.1 Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несет Председатель Правления Банка. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в филиале, региональном центре-филиале Банка (далее – филиал Банка) несет управляющий филиалом Банка. Вносимые изменения в организацию работы по ведению бухгалтерского учета утверждаются письменным распоряжением Председателя Правления Банка, а в филиале – управляющего филиалом.

2.1.2 Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативным актам Банка России, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер. Бухгалтерский учет операций, проводимых Банком, утверждается главным бухгалтером Банка. В филиале ответственность за ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативным актам Банка России, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер филиала.

2.1.3 В случае разногласий между Председателем Правления Банка и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций, документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций. В случае разногласий между управляющим филиалом и главным бухгалтером филиала по осуществлению отдельных хозяйственных операций, документы по ним могут быть приняты к исполнению после согласования с главным бухгалтером Банка и с письменного распоряжения Управляющего филиалом.

2.1.4 Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению необходимых для бухгалтерского учета документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

2.1.5 Подписью главного бухгалтера могут не заверяться договоры по предоставлению и привлечению денежных средств от физических и юридических лиц, договоры, связанные с осуществлением сделок по приобретению (уступке) права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, договоры на предоставление банковской гарантии, договоры, связанные с осуществлением хозяйственной деятельности Банка, договоры покупки-продажи ценных бумаг, а также выпущенные Банком векселя. При этом типовые формы указанных договоров, а также договоры по банковской или хозяйственной деятельности, условия которых отличны от условий типовых договоров, подлежат обязательному согласованию с главным бухгалтером с проставлением его визы.

2.1.6 Аналоги собственноручной подписи Председателя Правления Банка/управляющего филиалом, главного бухгалтера и других уполномоченных лиц могут применяться в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.1.7 Бухгалтерский учет проводимых Банком операций осуществляют работники, для которых его выполнение закреплено должностными инструкциями, в том числе не входящие в структуру бухгалтерского подразделения. Все бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру. В филиалах, региональных центрах – филиалах

бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру филиала, регионального центра – филиала.

Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер или по его поручению – руководители подразделений Банка.

2.1.8 Работа в течение операционного дня организуется с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

Под операционным днем понимается операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете. Операционный день включает в себя 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 установленные сроки.

Продолжительность операционного времени устанавливается отдельным приказом Председателя Правления Банка/Управляющего филиалом. Сведения о начале и конце операционного времени обслуживания клиентов доводятся до клиентов через информационные стенды и/или договоры банковского счета.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета в операционном дне, следующим за выходным днем.

Все расчетно-денежные документы, поступающие в операционное время бухгалтерским работникам Банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам бухгалтерского учета на следующий рабочий день.

2.1.9 Операции, осуществляемые Банком, отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, нормативных актов Министерства финансов и других уполномоченных органов.

2.1.10 Накопление и систематизация информации, содержащейся в первичных принятых к учету документах, осуществляется в регистрах бухгалтерского учета. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета проводится с разрешения главного бухгалтера и подтверждается подписью лица, внесшего исправление.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской

отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

2.1.11 Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием ЭВМ и корпоративной автоматизированной системы.

2.2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

2.2.1. Отражение операций Банка на счетах бухгалтерского учета ведется в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.2.2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета – это перечень счетов бухгалтерского учета, основанный на плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденном Банком России. При внесении Банком России изменений в план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях изменения вносятся и в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка по представлению главного бухгалтера и утверждаются Председателем Правления Банка.

2.2.3. Рабочий план счетов по счетам 2-го порядка (Приложение № 1 к Учетной политике), применяется всеми структурными подразделениями Банка.

2.3. Аналитический учет

2.3.1. Документами аналитического учета являются:

- Лицевые счета,
- Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам,

2.3.2. ***Лицевые счета*** открываются на балансовых счетах в соответствии с характеристиками балансовых счетов согласно Положению № 302-П. При открытии лицевого счета ему присваиваются наименование и номер. Номер лицевого счета однозначно определяет его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. Под *клиентским* понимается лицевой счет, который открывается в соответствии с договором банковского счета/вклада, под *неклиентским* понимается лицевой счет для учета операций и хозяйственной деятельности Банка, для открытия которого не требуется представление клиентом Банка документов, установленных законодательством РФ.

2.3.3. Лицевые счета, открываемые на одном балансовом счете, нумеруются последовательно по возрастанию.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой нумерации, приведенной в Приложении № 1 к Положению № 302-П, с учетом признаков, указываемых в разрядах лицевых счетов согласно Приложению № 3 к Учетной политике.

2.3.4. В лицевых счетах указываются:

- дата предыдущей операции по счету,
- входящий остаток на начало дня,
- обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу),
- номер корреспондирующего счета,
- остаток на конец дня.

2.3.5. Лицевые счета могут открываться как автоматически программными модулями ИБС, так и вручную. Открытие лицевых счетов осуществляется сотрудниками Банка,

обязанности которых по открытию счетов предусмотрены в их должностных инструкциях и имеющих соответствующий доступ в автоматизированную систему Банка.

Ведение лицевых счетов осуществляется в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. Информационная банковская система (далее – ИБС Банка) обеспечивает сохранение информации в базе данных лицевых счетов в течение установленного срока.

2.3.6. Открытие накопительных счетов на определенный срок для зачисления средств клиентам Банка осуществляется на тех же балансовых счетах, на которых предполагается открытие банковских счетов. Накопительные счета могут быть перерегистрированы на постоянно действующие банковские счета без изменения номера лицевого счета после предоставления клиентом документов для открытия банковского счета. При наличии оснований для отказа в открытии банковского счета средства с накопительного счета возвращаются по заявлению клиента в установленном порядке. Расходование средств с накопительных счетов не допускается. Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке банковские счета клиентов.

2.3.7. Аналитический учет депозитов и кредитов физических лиц, расчетов с работниками банка по оплате труда, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов допускается вести в специальных вспомогательных программах с отражением на соответствующих балансовых счетах итоговых сумм.

2.3.8. Все открытые лицевые счета (как клиентские, так и неклиентские) отражаются в ***Книге регистрации открытых счетов*** (далее – Книга регистрации). Книга регистрации ведется в электронном виде и содержит следующие реквизиты:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета (не заполняется для неклиентских счетов);
- наименование клиента (не заполняется для неклиентских счетов);
- наименование счета;
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок;
- дата сообщения налоговым органам об открытии счета (не заполняется для неклиентских счетов; если по клиентским счетам законодательством не предусмотрено сообщение, то указывается «не требуется»);
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

2.3.9. Открытые и закрытые в течение дня лицевые счета отражаются в Ведомости открытых и закрытых лицевых счетов. Ведомости открытых и закрытых лицевых счетов выводятся на печать ежедневно, подписываются главным бухгалтером или его заместителем и хранятся у указанных лиц. Ведомости открытых и закрытых лицевых счетов включают счета, открытые и/или закрытые в дополнительных офисах. Отдельные ведомости открытых и закрытых лицевых счетов по счетам дополнительных офисов на печать не выводятся.

2.3.10. Книга регистрации открытых лицевых счетов в обязательном порядке формируется 1 раз в год в части действующих по состоянию на 1 января следующего года счетов, и выводится на печать на бумажном носителе не позднее 31 марта следующего года. Листы пронумеровываются, сшиваются, скрепляются печатью Банка и заверяются подписью руководителя и главного бухгалтера или их заместителями. При

необходимости Книга регистрации (или ее отдельные листы) может формироваться по состоянию на любую дату и выводиться на печать на бумажном носителе. Формирование и печать Книги регистрации (или ее отдельных листов) в течение года осуществляется на основании распоряжения главного бухгалтера или Председателя Правления Банка или уполномоченных ими лиц с обязательным указанием даты распечатывания.

Книга регистрации ведется в Головном офисе и в филиалах Банка. Лицевые счета, открытые в дополнительных офисах, включаются в Книгу регистрации Головного офиса/филиала Банка. В дополнительных офисах Книга регистрации ведется по установленной форме только в электронном виде.

Ответственность за ведение, заполнение и хранение Книги регистрации несет должностное лицо, на которое главным бухгалтером возложены эти обязанности. Последующий контроль за ведением Книги регистрации осуществляет главный бухгалтер.

2.3.11. ***Ведомость остатков по счетам*** первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам (далее – Ведомость остатков) составляется по форме Приложения № 6 к Положению № 302-П. Ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности (в том числе по счетам вкладов клиентов - физических лиц), составляется отдельно, а в общую Ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.

Ведомость остатков формируется программным способом ежедневно, выводится на печать на бумажный носитель на 1 января и по мере необходимости – на другие даты. Ведомость остатков на бумажном носителе проверяется и подписывается главным бухгалтером или по его поручению – заместителем главного бухгалтера.

2.4. Синтетический учет

2.4.1. Документами синтетического учета являются:

- Ежедневная оборотная ведомость,
- Ежедневный баланс,
- Отчет о прибылях и убытках (далее – ОПУ),
- Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты,
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Ответственность за формирование регистров синтетического учета в установленные сроки и направление их на рассмотрение должностным лицам Банка несет подразделение Банка, за которым закреплен соответствующий функционал согласно внутренним документам Банка.

2.4.2. ***Ежедневная оборотная ведомость*** составляется программным путем по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка по форме Приложения № 8 к Положению №302-П. Внутри месяца обороты показываются за операционные дни.

Оборотная ведомость по Головному офису Банка и сводная оборотная ведомость в целом по Банку формируются ежедневно в рублях и копейках, распечатываются и после рассмотрения подписываются Председателем Правления либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

На 1-ое число месяца формируется и распечатывается оборотная ведомость за истекший месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года в единицах, указанных для составления отчетности.

Оборотные ведомости по балансовым и внебалансовым счетам филиалов формируются отдельно для каждого филиала, на печать выводятся по мере необходимости.

2.4.3. ***Ежедневный баланс*** составляется программным путем по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка по форме Приложения № 9 к Положению №302-П. Все совершенные за операционный день операции отражаются в ежедневном балансе Банка.

Ежедневный баланс составляется по счетам второго порядка в рублях и копейках. По каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках (счета в рублях; счета в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости; итого по счету). По каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги, по ряду активных (пассивных) счетов показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам. Остатков по счетам без указания признака счета в ежедневном балансе по состоянию на конец дня быть не должно.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым Головным банком и каждым филиалом в отдельности, составляется за истекший день до 12 часов местного времени следующего рабочего дня. Сводный баланс Банка с включением в него балансов филиалов составляется до 12 часов по московскому времени рабочего дня, следующего за днем составления баланса Головным офисом/филиалом.

Баланс ежедневно распечатывается по всем определенным рабочим планом балансовым и внебалансовым счетам, при отсутствии остатков проставляется один ноль. После рассмотрения ежедневный баланс подписываются Председателем Правления (управляющим филиалом) либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или уполномоченное им лицо сверяет соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то указанный работник визирует надпись о произведенной сверке. При выявлении расхождений выясняются причины этих расхождений и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они осуществляются в установленном порядке.

2.4.4. ***Отчет о прибылях и убытках*** составляется программным путем по форме Приложения № 4 к Положению № 302-П. Отчет о прибылях и убытках формируется в рублях и копейках нарастающим итогом с начала года.

В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один – по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», второй – по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года». В отчете о прибылях и убытках заполняется только один символ, показывающий финансовый результат деятельности Банка: либо символ 33001 «Неиспользованная прибыль», либо символ 33002 «Убыток».

Отчеты о прибылях и убытках по доходам и расходам Головного офиса и каждого филиала формируются отдельно, на печать выводятся на 1 число месяца. Сводный отчет о прибылях и убытках формируется в рублях и копейках и выводится на печать на 1 число месяца. После рассмотрения отчет о прибылях и убытках подписываются Председателем Правления/управляющим филиала либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным

бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

2.4.5. ***Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты*** составляется в период составления годового отчета по форме Приложения № 13 к Положению № 302-П и в соответствии с нормативными документами Банка России, регулирующими порядок составления и представления годового отчета.

Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составляются за каждый день, когда осуществляется отражение событий после отчетной даты. Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты формируются программным путем Головным офисом и филиалами Банка.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты ежедневно выводятся на печать и после рассмотрения подписываются Председателем Правления/управляющим филиала либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

2.4.6. ***Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты*** составляется по форме Приложения № 14 к Положению № 302-П и в соответствии с нормативными документами Банка России, регулирующими порядок составления и представления годового отчета.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется программным путем по окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, выводится на печать и подписываются Председателем Правления либо его заместителем, уполномоченным подписывать такие документы, и главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

2.5. Первичные учетные документы

2.5.1. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

2.5.2. Банк использует унифицированные формы первичных учетных документов, приведенных по классу 04 «Унифицированная система банковской документации» в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации» ОК 011-93 (ОКУД), утвержденном Постановлением Госстандарта РФ от 30.12.93 № 299, а также формы, рекомендованные нормативными документами Банка России.

2.5.3. Кроме того, для отражения в бухгалтерском учете отдельных операций Банк использует в своей хозяйственной деятельности следующие специальные формы первичных учетных документов:

- для ведения учета труда работников – формы первичных документов, утвержденные Постановлением Госкомстата России от 05.01.04 №1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты»
- для ведения учета имущества – формы первичных документов, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а «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»;
- для учета расчетов с подотчетными лицами по авансам выданным – форма авансового отчета, утвержденная Постановлением Госкомстата РФ от 01.08.01 №55;

- для учета эксплуатации автотранспорта – формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 28.11.97 №78 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету работы строительных машин и механизмов, работ в автомобильном транспорте»;
- для учета строительно-монтажных работ - формы, утвержденные Постановлением Госстандарта РФ от 30.10.97 №71а;
- для ведения учета результатов инвентаризации – формы первичных документов, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.98 №88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации».

2.5.4. Операции, совершаемые с использованием банковских карт, отражаются на основании электронных первичных документов - отчетов «Расчеты в расчетно-клиринговом центре расчетного банка». Отчеты хранятся в электронном виде с возможностью вывода на печать при необходимости.

2.5.5. Основанием для совершения операций через систему «Клиент – Банк» являются электронные документы, подписанные электронной цифровой подписью клиента в установленном порядке. Операции в системе «Интернет Сервис Банк» совершаются программными средствами в автоматическом режиме обработки сообщений, поступающих от пользователей системы и подписанных электронной цифровой подписью в установленном порядке.

Хранение документов, поступающих в Банк с применением электронной системы передачи данных «Клиент-Банк» и «Интернет Сервис Банк» осуществляется в виде электронных баз данных (файлов, каталогов) с возможностью распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

2.5.6. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка, корреспондентские субсчета филиалов, открытые в подразделениях Банка России, 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 учреждения Банка России. При этом ЭПД ПФ хранятся в электронном виде и на бумажном носителе и документы для не помещаются.

2.5.7. Для отражения операций Банка по счетам «Ностро» в рублях и иностранной валюте используются ключеванные сообщения соответствующих форматов системы SWIFT, канала связи TELEX, различных систем «Банк-Клиент», которые хранятся в электронном виде.

2.5.8. При проведении операций, по которым не предусмотрены унифицированные формы первичных учетных документов, применяются разработанные Банком формы, которые содержат следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа,
- дату составления документа,
- наименование Банка,
- содержание хозяйственной операции,
- измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении,
- наименование должностных лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления,
- личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает Председателем Правления/управляющим филиалом Банка по согласованию с главным бухгалтером).

Разработанные Банком формы учетных документов утверждаются Председателем Правления Банка.

2.5.9. Записи в первичных документах производятся чернилами, пастой шариковых ручек, с помощью пишущих машинок, средств механизации и других средств, обеспечивающих сохранность этих записей в течение времени, установленного для их хранения в архиве. Запрещается использовать для записей простой карандаш. В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и неоговоренные исправления не допускаются.

Если подпись должностного лица, оформившего мемориальный ордер (код формы по ОКУД – 0401108), банковский ордер (код формы по ОКУД – 0401067) или расчетные документы (формы согласно Положению Банка России № 2-П) на бумажном носителе, удостоверяется штампом, то штамп проставляется в правой части поля, предназначенного для подписей, и должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- сокращенное наименование Банка/филиала,
- сокращенное наименование подразделения Банка/филиала,
- номер БИК,
- календарная дата проведения операции,
- фамилия и инициалы исполнителя.

2.5.10. Особенности документооборота и отражения в бухгалтерском учете отдельных операций определяются настоящей Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

2.5.11. Документы за истекший день после проведения контроля оформляются в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, и не позднее, чем на следующий день передаются в подразделение, осуществляющее формирование документов дня в соответствии с установленными требованиями.

2.5.12. Вся учётная информация сохраняется с момента её возникновения в течение сроков, установленных «Перечнем типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения», утвержденном Решением Росархива, но не менее 5 лет в архивах Банка, включая филиалы. В случае хранения учетной информации в электронном виде программные средства Банка обеспечивают доступ к указанным информационным ресурсам в течение установленного срока хранения документации по мере возникновения такой необходимости.

2.5.13. Хранение первичных учетных документов Банка в бумажном и электронном виде производится в соответствии с нормативными документами Банка России.

2.6. Порядок проведения инвентаризации

2.6.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, в ходе которой осуществляется проверка и документальное подтверждение их наличия, состояния и оценки. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств.

2.6.2. Инвентаризация проводится на основании приказа Председателя Правления Банка, в котором определяются: сроки проведения инвентаризации и состав инвентаризационной комиссии. Состав инвентаризационной комиссии для проведения инвентаризации в филиалах Банка устанавливается приказом Управляющего филиалом. Не допускается проведение инвентаризации при неполном составе членов инвентаризационной комиссии.

2.6.3. Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годового отчета;
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации Банка;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.7. Внутрибанковский контроль

2.7.1. Внутрибанковский контроль организован в Банке в соответствии с требованиями федерального законодательства, нормативными документами Банка России, а также внутренними нормативными документами Банка и направлен на обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующему характеру и масштабу проводимых Банком бухгалтерских операций.

2.7.2. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации. Контроль направлен на обеспечение сохранности ценностей, соблюдение требований к оформлению первичных учетных документов, своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств, перечисление средств соответствии с реквизитами, указанными в платежных (расчетных) документах, принятых к исполнению.

2.7.3. По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролером). При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручной подписью бухгалтерского работника, его штампом и подписью контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц.

2.7.4. По отдельным операциям Банка (исполнение обязательств по сделкам с ценными бумагами, драгоценными металлами, по сделкам на межбанковском и валютном рынках, конверсионным операциям) контроль может осуществляться программным путем с применением кодов, паролей и иных средств, которые обеспечивают однозначную идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролера, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операций и отражение их в бухгалтерском учете.

2.7.5. В целях выявления нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета систематически проводятся последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

Предмет проверки, круг должностных лиц, работа которых подлежит проверке, период проверки, а также состав группы, осуществляющей проверку, определяется главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) или лицом, им уполномоченным. Результат последующей проверки оформляется Справкой (Приложение № 13 к Учетной политике).

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций, вскрываются причины выявленных нарушений, принимаются меры к устранению недостатков.

2.7.6. Система контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма позволяет своевременно выявлять операции (сделки), подлежащие обязательному контролю, и операции (сделки), подлежащие документальному фиксированию, а также направлять

сведения о таких сделках в уполномоченный орган. Система организована и действует в соответствии с внутренним нормативным документом Банка – Положением о внутреннем контроле в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

2.7.7. Ответственным за организацию в Банке системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, является Председатель Правления Банка. Разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, координацию работы по данному направлению, ежедневный контроль за информацией об операциях с денежными средствами, подлежащих обязательному контролю и принятие решений по переданным ему сообщениям осуществляет ответственный сотрудник, назначенный приказом Председателя Правления Банка. Председатель Правления Банка может функционально подчинить ответственного сотрудника своему заместителю.

В обособленных подразделениях Банка работу по реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма координируют управляющие филиалов, которые назначают лиц, ответственных в своих подразделениях за выполнение требований нормативных документов и своевременное предоставление информации ответственному сотруднику филиала для принятия решения по переданным ему сообщениям.

2.8. Исправление ошибочных записей

2.8.1. Исправление ошибочных записей, обусловленных ошибками бухгалтерских, операционных и других работников Банка, компьютерными сбоями и другими причинами, проводится путем внесения исправительных записей по счетам бухгалтерского учета.

2.8.2. Не признаются ошибочными и не исправляются:
- бухгалтерские записи, явившиеся следствием ошибок, допущенных клиентами, контрагентами Банка;
- бухгалтерские записи, проводимые для корректировки результатов операций, осуществленных ранее в полном соответствии с действующими условиями договоров, и не являющиеся последствиями ошибок сотрудников Банка;
- бухгалтерские записи, проводимые в связи с изменением схем бухгалтерского учета в соответствии с Учетной политикой и изменениями нормативных, законодательных документов.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

2.8.3. Исправление ошибок проводится в бухгалтерском учете не позднее дня их выявления и/или не позднее дня получения письменного согласия клиента на проведение исправительных записей, когда договором банковского счета предусмотрено получение такого согласия.

2.8.4. Методы и сроки проведения исправлений зависят от типа допущенных ошибок, времени их выявления, существенности ошибки, специфики затрагиваемых балансовых счетов и операций. Порядок проведения исправлений в бухгалтерском учете, порядок оформления, регистрации и хранения документов, формирующихся в процессе исправления ошибочных записей, регулируется отдельным внутренним нормативным документом Банка.

Ошибка предшествующих лет признается существенной, если ее размер в отдельности или в совокупности с другими ошибками превышает 0,5 % от собственных средств Банка, рассчитанных по состоянию на 1 января отчетного периода, следующего за отчетным периодом, в котором она совершена. Размер собственных средств определяется по данным Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составляемого по утвержденной Банком России форме № 0409808 на 1 января отчетного периода, следующего за отчетным периодом, в котором совершена ошибка. В период отражения событий после отчетной даты размер собственных средств определяется по данным Расчета собственных средств (капитала), составляемого по утвержденной Банком России форме № 0409134 на 1 января отчетного периода, следующего за отчетным периодом, в котором совершена ошибка.

Исправление выявленных в текущем году ошибок предшествующих лет, затрагивающих счета доходов и расходов, осуществляется:

- с использованием балансовых счетов № 70601 (70701 в период отражения СПОД) по символам 17201-17203 ОПУ и № 70606 (70706 в период проведения СПОД) по символам 27201-27203 ОПУ, если ошибка является несущественной,
- с использованием балансовых счетов № 10801 «Нераспределенная прибыль» и № 10901 «Непокрытый убыток», если ошибка является существенной.

2.8.5. При проведении исправительных записей, затрагивающих лицевые счета в иностранной валюте, возникающая курсовая разница между официальным курсом иностранных валют, установленным на дату проведения исправительных записей, и официальным курсом иностранных валют, установленным на дату проведения ошибочной записи, относится на балансовый счет № 70603/№ 70608.

2.8.6. Исправление ошибок в отчетности, недостоверность которой возникла вследствие нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, производится в сроки и в порядке, утвержденными соответствующими нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок подготовки и представления отчетности. Порядок отражения исправлений в годовом отчете определяется нормативными документами Банка России, регулирующими порядок составления и представления годового отчета, а также Приложением № 2 к Учетной политике.

2.9. Отчетность Банка

2.9.1. Отчетность составляется и представляется Банком в объеме, порядке и сроки, установленные нормативными актами уполномоченных органов. Отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета за последний рабочий день, предшествующий отчетной дате, если иное не предусмотрено порядком составления и представления отчетности.

2.9.2. Отчетность, составленная на бумажном носителе, подписывается Председателем Правления Банка и главным бухгалтером (Управляющим филиалом и главным бухгалтером филиала) либо лицами, их замещающими (исполняющими обязанность) в установленном законодательством порядке, либо их заместителями, образцы подписей которых согласованы с Территориальными Управлениями Банка России и представлены в подразделения Банка России в установленном порядке.

2.9.3. Отчетность за выходные и праздничные дни, установленные законодательством РФ, не составляется. Операции, проведенные в выходные и праздничные дни, отражаются в балансе Банка в первый рабочий день, следующий за выходными, праздничными днями. Конверсионные операции, проведенные в выходные и праздничные дни,

отражаются в балансе по курсу Банка России на первый рабочий день, следующий за выходным/праздничным днем.

2.9.4. Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Месячная и квартальная отчетности являются промежуточными. Отчетность за год и на 1 января составляется, исходя из официальных курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы, установленных на 31 декабря. В годовой отчет включаются все операции, нашедшие отражение на счетах бухгалтерского учета в отчетном году, с учетом событий после отчетной даты.

2.9.5. Порядок и срок составления годового отчета Банка, в том числе критерии существенности для отнесения фактов деятельности Банка к событиям после отчетной даты, которые могут оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату, приведен в Приложении № 2 к Учетной политике.

2.9.6. Отдельные формы квартальной и годовой отчетности Банка являются публичными и публикуются в соответствии с порядком и в сроки, установленные законодательством РФ.

2.10. Округление и сопоставимость данных при составлении отчетности

2.10.1. Округление является вспомогательной технической операцией при составлении бухгалтерской отчетности и не подлежит отражению в бухгалтерском учете, то есть не оформляется бухгалтерскими проводками.

2.10.2. Округление выполняется по арифметическим правилам, т.е. суммы от 500 до 999,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей, суммы от 0,01 до 499,99 рублей не учитываются. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, т.е. суммы от 0,01 до 499,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей, а суммы от 500 до 999,99 рублей не учитываются.

2.10.3. Не допускается расхождение:

- между округленной по арифметическим правилам итоговой суммой баланса и величиной, полученной путем суммирования значений по графам в целых тысячах рублей.
- входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц в случаях отсутствия в течение отчетного месяца движения по балансовым счетам, включая случаи, когда округление входящих (исходящих) остатков производилось с отступлением от арифметических правил.
- входящих и исходящих остатков по идентичным счетам в балансе Банка и балансе Банка России, в связи, с чем входящие и исходящие остатки по этим счетам округляются строго по арифметическим правилам. При этом построчный контроль при необходимости может быть урегулирован за счет увеличения (уменьшения) на 1 (единицу) дебетовых/кредитовых оборотов по счетам оборотной ведомости.

2.10.4. Не допускается расхождение между формами отчетности по идентичным показателям.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Кассовые операции

3.1.1. Банк совершает операции с денежной наличностью и другими ценностями и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России, которые регулируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

3.1.2. Отдельными распорядительными и внутренними нормативными документами Банка определяются:
- порядок совершения и оформления кассовых операций, порядок хранения кассовых документов, порядок работы послеоперационной кассы, доставки и инкассации денежной наличности и других ценностей,
- порядок инкассации банкоматов, порядок выдачи наличных денежных средств по банковским картам в пунктах выдачи наличных денежных средств,
- организация радиационного контроля при обращении с денежными знаками,
- порядок совершения и оформления операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, порядок их хранения,
- порядок совершения операций с дорожными чеками American Express,
- иные вопросы кассовой работы.

3.1.3. Для осуществления кассового обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями, в Банке созданы оборудованные и технически укрепленные помещения в соответствии с требованиями к помещениям кредитных организаций, установленными Банком России.

3.1.4. Кассовые работники снабжаются образцами подписей бухгалтерских работников, уполномоченных подписывать приходные и/или расходные кассовые документы, а бухгалтерские работники, связанные с оформлением приходных и/или расходных кассовых документов, – образцами подписей кассовых работников.

3.1.5. Право подписания кассовых документов предоставляется работникам Банка в порядке, установленном внутренним нормативным документом Банка. Комплект с оригиналами образцов подписей, которые заверены Председателем Правления и главным бухгалтером Банка, хранится у должностного лица, уполномоченного Главным бухгалтером Банка. Копии образцов подписей для всех работников, которые используют их в своей текущей работе, изготавливаются самостоятельно работником, образец подписи которого оформляется в соответствии с установленным порядком. Копии образцов подписей заверяются собственноручной подписью уполномоченного лица. При изменении должности, фамилии либо при увольнении работника осуществляется замена/отмена образцов подписей. Образцы подписей, оформленные в установленном настоящим пунктом порядке, могут храниться в виде электронных копий.

3.1.6. Для учета денежной наличности и других ценностей в каждом хранилище Банка ведутся по две книги хранилища ценностей (далее – кассовая книга) по установленной форме:
- первая книга: по учету денежной наличности – валюты Российской Федерации; бланков строгой отчетности и ценностей, стоимость или условная оценка которых

выражена в валюте Российской Федерации, находящихся в хранилище ценностей на конец операционного дня;

вторая книга: по учету денежной наличности в иностранной валюте по номинальной стоимости, а также ценностей, стоимость которых выражена в иностранной валюте, находящихся в хранилище ценностей на начало следующего дня.

3.1.7. Не позднее утра следующего рабочего дня заведующий кассой или его заместитель направляют кассовые книги главному бухгалтеру структурного подразделения Банка либо его заместителю для проведения сверки остатков, выведенных в кассовых книгах, с остатками на счетах бухгалтерского учета. Сверка оформляется подписью главного бухгалтера/заместителя главного бухгалтера структурного подразделения Банка в кассовых книгах.

3.1.8. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционных кассах Банка/филиала и отдельных внутренних структурных подразделениях ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20202 «Касса кредитных организаций» в разрезе:

- операционных касс Банка/филиала,
- операционных касс, находящихся вне помещений Банка,
- отдельных внутренних структурных подразделений,
- хранилищ ценностей,
- валют,
- видов металлов (для монет из драгоценных металлов),
- авансов денежной наличности, выданных (полученных) для осуществления кассового обслуживания населения в послеоперационное время Банка, в выходные, нерабочие праздничные дни.

3.1.9. Бухгалтерский учет принадлежащих Банку чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» по видам чеков и видам иностранных валют.

3.1.10. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах Банка, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20208 «Денежные средства в банкоматах» по каждому банкомату и по видам валют.

3.1.11. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, отосланных из кассы Банка/филиала другим кредитным организациям/филиалам, своим филиалам и внутренним структурным подразделениям, для подкрепления банкоматов, сданных в подразделение расчетной сети Банка России до зачисления их на корреспондентский счет Банка и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 20209 «Денежные средства в пути» по каждому получателю, которому отосланы денежные средства, и по видам валют.

3.1.12. Оформление приходных и расходных кассовых документов (за исключением денежных чеков), ведение кассовых журналов по приходу и расходу и других кассовых документов производится с применением программных средств на ЭВМ. Используемые Банком кассовые документы и мемориальные ордера, а также журналы и справки по кассовым операциям составляются по форме, установленной Банком России.

3.1.13. Кассовые документы формируются не позднее следующего рабочего дня в отдельные сшивы за каждый рабочий день. При формировании дела (сшива) кассовые документы подбираются в порядке возрастания номеров лицевых счетов, открытых на балансовом счете по учету кассы, сначала по дебету, затем по кредиту, а внутри одного балансового счета по учету кассы – в порядке возрастания номеров кредитуемых (дебетуемых) лицевых счетов, открытых на балансовых счетах. Мемориальные ордера (код формы по ОКУД – № 0401108) и мемориальные ордера по приему ценностей (код формы по ОКУД – № 0402102) подбираются в порядке возрастания номеров сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999, затем кредитуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999.

В случае если во внутреннем структурном подразделении Банка работает один кассовый работник, то он не составляет отчетную справку, а составляет только сводную справку о кассовых оборотах и подписывает её. Хранение и проверка кассовых документов осуществляется в порядке, установленном распорядительными документами.

3.1.14. Суммы недостач, выявленных в кассовом подразделении, отражаются в дату обнаружения на отдельном лицевом счете балансового счета № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», открываемом на работника, допустившего недостачу. В случае если в дату обнаружения недостачи невозможно выявить причину возникновения недостачи, сумма недостачи зачисляется на счет № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» до выяснения.

Суммы излишков/недостач, выявленные при инкассации банкоматов, отражаются на счетах 60322/60323 «Расчеты с прочими кредиторами/дебиторами». При невозможности выявления причин возникновения излишков в банкомате суммы излишков списываются со счета № 60322 и зачисляются в доход Банка с отражением по символу 17304 ОПУ.

3.2. Расчетные операции

3.2.1. Банк осуществляет расчеты по собственным операциям, по операциям клиентов, по операциям с использованием банковских карт, по переводам денежных средств физических лиц без открытия счета через корреспондентский счет в Банке России, корреспондентские субсчета филиалов в подразделениях Банка России, счета ЛОРО и НОСТРО, открытых в банках и небанковских кредитных организациях, счета межфилиальных расчетов.

3.2.2. Банк проводит расчетные операции в соответствии с требованиями Положений Банка России от 3.10.02 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», от 01.04.03 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» и других нормативных документов.

3.2.3. При осуществлении безналичных расчетов в иностранной валюте применяются правила совершения расчетов в рублях с учетом особенностей международных правил, практики международных расчетов и договорных отношений с контрагентами Банка, а также с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации. Документооборот во взаимоотношениях с банками-нерезидентами регулируется договорами об установлении корреспондентских отношений, заключенными Банком с банками-нерезидентами.

3.2.4. Зачисление денежных средств в валюте РФ на счета клиентов, поступивших на корреспондентские счета Банка и филиалов Банка в подразделениях Банка России, осуществляется в соответствии со следующими вариантами обработки денежных средств:

1) зачисление денежных средств на счета клиентов в автоматическом режиме в день получения выписки из МЦИ (Межрегиональный центр информации) в электронном виде в виде реестра проведенных платежей за дату реестра без сверки с подтверждающими документами на бумажном носителе;

2) зачисление денежных средств на счет клиента в день получения соответствующего платежного документа на бумажном носителе после сверки с реестром проведенных платежей.

3.2.5. Зачисление денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте, поступивших на корреспондентские счета-НОСТРО по выпискам, полученным от банков-корреспондентов и небанковских кредитных организаций, осуществляется на основании сообщений, полученных по системе СВИФТ, ключеванных телексных сообщений, кредитовых авизо, полученных по системам «Банк-Клиент», используемым для связи с банками-корреспондентами, а также полученных на бумажных носителях.

Кредитовые авизо, полученные по системе СВИФТ от банков-корреспондентов, являются основанием для зачисления денежных средств на счета клиентов до получения выписок при достаточности указанных реквизитов получателя. Зачисление средств на счета клиентов Банка при достаточности реквизитов получателя средств осуществляется в дату валютирования, указанную в документах. При необходимости уточнения реквизитов получателя зачисление средств осуществляется в дату получения ответа от банка-респондента.

3.2.6. Расчеты по счетам ЛОРО банков-респондентов осуществляются в соответствии с условиями договоров об установлении корреспондентских отношений.

При ликвидации и исключении кредитной организации-резидента из Книги государственной регистрации кредитных организаций, открытые в Банке счета ЛОРО, имеющие нулевые остатки, закрываются. При наличии денежных средств на счетах ЛОРО остатки этих средств переносятся на балансовый счет 47422 и учитываются на нем в течение пяти лет. Невостребованные до истечения указанного срока остатки денежных средств зачисляются в доходы Банка на основании распоряжения подразделения Банка, осуществляющего обслуживание счетов ЛОРО. При получении официального сообщения из национального регистрирующего органа о ликвидации кредитных организаций-нерезидентов остатки денежных средств на счетах ЛОРО ликвидированных банков-нерезидентов относятся в доход Банка.

При закрытии счета ЛОРО по инициативе банка при реализации внутренних правил контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, средства со счета ЛОРО переносятся на балансовый счет 47422.

3.2.7. Операции по счетам клиентов осуществляются на основании расчетных документов, представляемых на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц клиента и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов. Порядок приема расчетных документов клиентов на бумажном носителе устанавливается в Договоре банковского счета. Поручение на перевод иностранной валюты со счета клиента оформляется в соответствии с Приложением № 8 к Учетной политике. Распоряжение на перечисление денежных средств с транзитного счета клиента оформляется в соответствии с Приложением № 12 к Учетной политике. Операции по транзитным счетам клиентов осуществляются Банком в случаях и при условиях, установленных Законодательством Российской Федерации, в соответствии с режимом транзитных счетов.

Порядок передачи электронных платежных документов по системе электронных расчетов, обладающей соответствующими средствами защиты и предусматривающей электронные подписи уполномоченных лиц клиента, а также порядок оформления Банком документов, подтверждающих осуществление операции, регламентируются договорами, заключаемыми с клиентами, и внутрибанковскими нормативными документами.

3.2.8. Суммы, зачисленные на корреспондентский счет или счета межфилиальных расчетов при отсутствии подтверждающих документов или по документам, в которых искажены или неправильно указаны наименование получателя, номер его счета, другие реквизиты получателя, учитываются на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Банк принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению путем направления запроса на подтверждение правильности реквизитов. На основании полученных подтверждений денежные средства зачисляются на счета клиентов.

Если в течение пяти рабочих дней не уточнены реквизиты и не выяснены владельцы счетов, то суммы в валюте Российской Федерации возвращаются кредитной организации (филиалу) плательщика платежным поручением Банка, составленным в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Исчисление пятидневного срока начинается с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на счет 47416.

Срок расследования по невыясненным суммам в иностранной валюте определяется договором с банком-нерезидентом. В случае если договором о корреспондентских отношениях с банком-нерезидентом указанный срок не предусмотрен, то невыясненные суммы в иностранной валюте возвращаются банку-

резиденту плательщика по истечении десяти рабочих дней со дня поступления средств на корреспондентский счет. Другой срок для проведения работы по получению подтверждений по невыясненным суммам в иностранной валюте может быть установлен отдельным распоряжением Председателя Правления/Заместителя Председателя Правления.

3.2.9. Расчетные документы, ожидающие акцепта либо разрешения на проведение операций, учитываются в картотеке к внебалансовому счету 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты». При этом на счете 90901 ведутся 2 картотеки: картотека № 1(А) – картотека расчетных документов, ожидающих акцепта, и картотека № 1(П) – картотека расчетных документов, ожидающих разрешения на проведение операций.

В картотеке № 1(А) открывается 31 лицевой счет на каждое число месяца, при этом число месяца указывается в разрядах 19 – 20 номера соответствующего лицевого счета. Расчетный документ, ожидающий акцепта, отражается на счете, соответствующем сроку платежа. Картотека № 1(П) ведется к каждому счету плательщика, по которому имеется решение о приостановлении операций по счету.

Расчетные документы, не оплаченные своевременно при отсутствии или недостаточности средств на счете плательщика – юридического лица, учитываются в картотеке к внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» (далее – картотека № 2). В картотеку № 2 также помещаются при отсутствии или недостаточности средств на счете клиента документы по требованиям банка на суммы комиссий, подлежащих удержанию со счетов клиентов в пользу Банка, оформленные в соответствии с утвержденными в банке формами первичных учетных документов. Оплата документов, учитываемых в картотеке №2, производится по мере поступления денежных средств и в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством, и календарной очередностью поступления расчетных документов в картотеку № 2.

3.2.10. Расчетные документы, не оплаченные Банком из-за отсутствия или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете Банка, учитываются в картотеке к внебалансовому счету:

- № 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации» в части расчетных документов, оформленных от имени клиентов Банка, не являющихся кредитными организациями,
- № 90904 «Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации» в части расчетных документов, оформленных от имени клиентов Банка, являющихся кредитными организациями, а также от имени самого Банка.

Аналитический учет по внебалансовому счету № 90903 ведется в разрезе корреспондентских счетов Банка. Аналитический учет по внебалансовому счету № 90904 ведется в разрезе каждой кредитной организации.

Средства, списанные со счетов клиентов, в том числе со счетов ЛОРО, но не проведенные по корреспондентскому счету Банка из-за отсутствия или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете Банка, учитываются на балансовом счете № 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств». Аналитический учет на балансовом счете № 47418 ведется по каждому клиенту Банка с разбивкой по группам очередности платежей. Возврат средств по неисполненным расчетным документам клиентов на счет клиента осуществляется на основании письменного заявления клиента.

3.2.11. Средства, списанные со счетов клиентов и не перечисленные по назначению в тот же день в связи с ненаступлением даты проведения платежа (далее – ДПП), зачисляются на балансовый счет № 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям». При осуществлении переводов в иностранной валюте со счетов клиентов в пользу клиентов других банков с взиманием комиссии за счет бенефициара сумма, списываемая на основании распоряжения клиента с его счета, зачисляется на счет 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям». Комиссия за перевод, предусмотренная тарифами Банка, удерживается со счета 30220 и зачисляется в доходы Банка на счет 70601. Оставшаяся на счете 30220 сумма тем же днем списывается с корреспондентского счета НОСТРО.

При осуществлении переводов в иностранной валюте через корреспондентские счета-НОСТРО в валюте, отличной от валюты перевода, сумма, списанная со счета плательщика, зачисляется на счет 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям» в валюте корреспондентского счета. Со счета 30220 средства списываются в дату списания эквивалента суммы перевода с корреспондентского счета-НОСТРО банком-корреспондентом.

Отражение операций по счету 30220 осуществляется на основании мемориальных и банковских ордеров. Аналитический учет по счету 30220 ведется по видам валюты и датам перечисления платежа (ДПП).

Учет сумм расчетных документов, ожидающих ДПП, осуществляется на внебалансовом счете № 90909 «Расчетные документы, ожидающие ДПП». Списание со счета № 90909 осуществляется при перечислении по назначению средств клиентов в день наступления ДПП и их списании с балансового счета № 30220. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам валют и ДПП.

3.2.12. Денежные средства, списанные со счетов клиентов для перечисления через подразделения расчетной сети Банка России, но не перечисленные по назначению в силу ограничительных условий, установленных Банком на списание средств со счетов клиентов, а также денежные средства, поступившие на корреспондентский счет Банка, но не проведенные по счетам клиентов в силу ограничительных условий, установленных Банком на зачисление средств на счета клиентов, зачисляются на балансовый счет № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям». Денежные средства клиентов, зачисленные на счет № 30223, не позднее следующего рабочего дня списываются по назначению в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

- по платежам, списанным со счетов клиентов при осуществлении расчетов через подразделение расчетной сети Банка России,
- по платежам в адрес клиентов при осуществлении расчетов через подразделение расчетной сети Банка России.

3.2.13. При расчетах по аккредитиву в целях осуществления контроля своевременности расчетов формируется «Досье аккредитива» (Приложения № 9 и № 10 к Учетной политике), которому присваивается уникальный номер. На сшиве досье указывается дата открытия и закрытия аккредитива. В досье подшиваются все документы по аккредитиву. После закрытия аккредитива досье сдается в текущий архив Банка в установленном порядке.

Суммы выставленных аккредитивов в валюте Российской Федерации при осуществлении расчетов в Российской Федерации учитываются на внебалансовых счетах 90907 «Выставленные аккредитивы», 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами» - для покрытых (депонированных) аккредитивов, 91315 «Выданные гарантии и поручительства» - для непокрытых (гарантированных)

аккредитивов. Суммы аккредитивов учитываются на указанных счетах до исполнения аккредитива, изменения его суммы, закрытия или аннуляции аккредитива.

Бухгалтерский учет операций, связанных с проведением аккредитивных операций в международных расчетах, осуществляется в соответствии с требованиями, установленными к порядку бухгалтерского учета расчетов по аккредитивам на территории Российской Федерации, а также особенностей международных правил и договорных отношений. При этом суммы выставленных аккредитивов по иностранным операциям учитываются на внебалансовом счете 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами» или на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в случае открытия Банком аккредитивов от собственного имени и за свой счет или при открытии аккредитивов STANDBY.

Формы заявлений на открытие аккредитива приведены в Приложениях № 7 и № 11 к Учетной политике.

3.2.14. При поступлении в Банк переводов иностранной валюты, направленных физическим лицам в Российскую Федерацию без открытия счета, в случаях, когда по какой-либо причине нельзя определить является ли получатель средств резидентом или нерезидентом, поступившие суммы учитываются на балансовом счете 40909 «Переводы в Российскую Федерацию» до уточнения статуса получателя.

В балансе головной организации бухгалтерский учет взаимных требований и обязательств банка и платежных систем, осуществляющих переводы физических лиц без открытия банковских счетов, может осуществляться с использованием балансовых счетов 47422/47423 «Обязательства/требования по прочим операциям» и регулируется отдельными внутренними документами Банка.

3.2.15. Расчеты между Головным офисом и филиалами Банка в валюте РФ и иностранной валюте, в том числе документооборот по расчетным операциям, осуществляются в соответствии с внутрибанковскими правилами построения расчетной системы. Документооборот между Головным офисом и филиалами Банка по межфилиальным расчетам осуществляется в электронном виде. Порядок расчетов с филиалами (структурными подразделениями) регулируется отдельными внутренними документами Банка.

В случае если режим работы филиала Банка (с учетом часовых поясов) не позволяет обрабатывать результаты выписки по счету 30102 Головного офиса, поступившей в 21-00 по Московскому времени, в день её поступления в Головной офис Банка, допускается зачисление поступивших в адрес клиентов филиала денежных средств на балансовый счет 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям». Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления выписки, денежные средства зачисляются на счета клиентов.

Единый результат по совершенным операциям, отраженным на счетах межфилиальных расчетов, в разрезе обособленных подразделений, видов валют, видов групп операций, выводится на 1 января каждого года. С этой целью бухгалтерской проводкой перечисляется меньшее сальдо на счет с большим сальдо. При этом по каждой группе операций единый результат выводится на ежедневной основе.

3.2.16. Проценты, начисляемые в соответствии с заключенными договорами банковского счета на остатки средств на счетах клиентов – юридических лиц, включая счета ЛОРО, отражаются в бухгалтерском учете на соответствующих счетах в порядке, установленном п.3.8.3. Учетной политики Банка.

3.3. Операции с иностранной валютой, в том числе с наличной иностранной валютой и дорожными чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (кроме сделок, признаваемых производными финансовыми инструментами)

3.3.1. Банк совершает операции с иностранной валютой с соблюдением валютного законодательства Российской федерации. Учет операций с иностранной валютой ведется на тех же балансовых счетах, на которых учитываются операции в рублях с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Аналитический учет операций с иностранной валютой осуществляется в двойной оценке: в валюте операции и в рублях РФ, а синтетический – только в рублях РФ.

3.3.2. Бухгалтерский учет операций с *наличной иностранной валютой* с физическими лицами Банк осуществляет в соответствии с нормативными документами Банка России.

Банк совершает операции только с наличной иностранной валютой, курс которой к рублю установлен Банком России.

Курс покупки и курс продажи наличной иностранной валюты и чеков, номинированных в иностранной валюте, за наличные рубли, а также кросс-курс обмена (конверсии) наличной иностранной валюты устанавливается распоряжением руководителя соответствующего подразделения Банка, которому такое право предоставлено Приказом по Банку.

Аналитический учет операций с наличной иностранной валютой и дорожными чеками ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому виду наличной иностранной валюты, чеков, а также структурных подразделений Банка, совершающих данные операции.

3.3.3. *Переоценка* средств в иностранной валюте (пересчет данных учета в иностранной валюте в рубли) осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам путем умножения суммы входящего на начало дня остатка в иностранной валюте на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Курсовые разницы, образующиеся при переоценке лицевых счетов в иностранной валюте главы А «Балансовые счета»», учитываются на счетах № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 15102 ОПУ и № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 24102 ОПУ, открываемых в разрезе видов валют.

Курсовые разницы, образующиеся при переоценке лицевых счетов в иностранной валюте главы В «Внебалансовые счета», отражаются на счете 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» при переоценке активных счетов и на счете 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» при переоценке пассивных счетов. Счета 99999 и 99998 ведутся только в рублях РФ.

Курсовые разницы, образующиеся при переоценке лицевых счетов в иностранной валюте главы Г «Срочные сделки», отражаются на счетах № 93801, № 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю», . Счета учета нереализованных курсовых разниц 93801 и 96801 являются парными. На конец операционного дня допускаются остатки только на одном лицевом счете из открытой пары; каждый операционный день начинается с бухгалтерской проводки по тому счету учета нереализованных курсовых разниц из пары, на котором имеется остаток. Счета 93801, 96801 ведутся только в рублях РФ в разрезе видов валют .

Суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах №№ 60313, 60314 переоцениваются только в случаях, установленных пунктом 3.14.1. Учетной политики.

3.3.4. При отражении на счетах N 47407, N 47408 сделок купли-продажи иностранной валюты за рубли в безналичной форме суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на счетах N 47407, N 47408 во взаимной корреспонденции.

Операции безналичной покупки-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции (купля – продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) с клиентами – не кредитными организациями и физическими лицами могут отражаться без использования счетов N 47407, N 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах. Банк осуществляет такие операции по поручениям клиентов (Приложения № 4 и № 5 к Учетной политике), а по транзитным счетам – на основании Распоряжений (Приложение № 12 к Учетной политике) в соответствии с установленным внутренним порядком.

Лицевые счета на счетах №47407 №47408 открываются в разрезе клиентов (контрагентов). Аналитический учет обеспечивает получение информации по каждой сделке.

3.3.5. *Купля-продажа иностранной валюты* за рубли и конверсионные операции, проводимые Банком *за свой счет, с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today»)* отражается только на балансовых счетах N 47407, N 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

3.3.6. Сделки покупки-продажи иностранной валюты учитываются на счетах главы Г «Срочные сделки» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

В бухгалтерском учете на счетах главы Г отдельно отражаются:

- наличные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки;
- срочные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки.

Возникающие при заключении срочных сделок по операциям безналичной покупки-продажи иностранной валюты обязательства учитываются на пассивных счетах, требования – на активных. Аналитический учет обязательств и требований по срочным сделкам при отражении операций в разделе Г ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 302-П.

Указанные требования и обязательства подлежат переоценке:

- в день заключения сделки – на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом на дату заключения сделки;
- в день изменения официальных курсов – на сумму разницы между последним официальным курсом и вновь установленным официальным курсом.

По сделкам с разными сроками исполнения требования и обязательства учитываются на отдельных счетах второго порядка. Общий срок по сделке определяется по последней дате исполнения требования или обязательства. При этом счета для учета требований и обязательств определяются по срокам исходя из фактического количества календарных дней от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.

По мере изменения сроков, оставшихся до исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств на соответствующие счета второго порядка в зависимости от количества календарных дней, оставшихся до даты расчетов по данной сделке.

3.3.7. *Купля-продажа иностранной валюты, проводимые Банком за свой счет (когда Банк осуществляет эти операции от своего имени и за счет своих средств), с датой исполнения сделок «не позже первого или второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «tomorrow» и «spot», соответственно)* отражается в день заключения сделки на счетах главы Г в разделе «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты расчетов по сделке (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

3.3.8. *Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные сделки),* отражается при заключении на счетах главы Г, раздел «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты расчетов по сделке (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

3.3.9. В день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах. № 47407, № 47408. Суммы требований и обязательств по сделке отражаются в валюте требований и валюте обязательств соответственно.

3.3.10. Расчетные (беспоставочные) сделки купли-продажи иностранной валюты, предметом которой является получение или уплата денежных средств в результате изменения валютного курса, на счетах главы Г не отражаются.

3.3.11. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки или дата получения.

Курсовые разницы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли отражаются на счетах доходов или расходов в корреспонденции со счетами в иностранной валюте. Курсовые разницы от конверсионных операций отражаются на счетах доходов и расходов в корреспонденции со счетами в иностранной валюте, имеющими наибольший рублевый эквивалент.

Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли, от конверсионных операций отражаются на счетах № 70601 по символу 12201 ОПУ, расходы – на счетах № 70606 по символу 22101 ОПУ.

3.3.12. Операции по купле-продаже иностранной валюты за рубли и конверсионные операции, проводимые банком за счет и по поручению/распоряжению клиента на бирже, если клиентом указано, что соответствующую операцию провести на бирже (Приложения № 4, № 5, № 12 к Учетной политике) являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Операции по обязательной продаже части валютной выручки, предусмотренной действующим законодательством РФ, осуществляются на основании Распоряжения клиента (Приложение № 6 к Учетной политике).

3.3.13. Отражение в бухгалтерском учете операций, указанных в выписках по корреспондентским счетам в иностранной валюте, полученных от банков-корреспондентов, осуществляется по дате валютирования.

Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с зачислением процентов, начисленных на остатки по корреспондентским счетам Банка в иностранной валюте и со списанием сумм, удержанных за ведение корреспондентских счетов в иностранной валюте, осуществляется по дате валютирования перечисленных операций.

В случаях, когда дата валютирования по операциям с Банками – нерезидентами приходится на выходные и нерабочие праздничные дни, установленные федеральными законами на территории РФ, операции отражаются в учете в рабочем дне, следующем за выходным (нерабочим праздничным) днем.

3.3.14. Бухгалтерский учет *банкнотных сделок* осуществляется в соответствии с условиями договоров. Под банкнотными понимаются сделки по покупке/продаже наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту одного и того же вида.

Учет требований по поставке наличной/безналичной валюты осуществляется на балансовом счете № 47423, учет обязательств по поставке наличной/безналичной валюты осуществляется на балансовом счете №№ 47422. Аналитический учет на балансовых счетах № 47422, № 47423 осуществляется в разрезе Банков-контрагентов и видов валют.

3.4. Операции с драгоценными металлами (кроме сделок, признаваемых производными финансовыми инструментами)

3.4.1. Учет операций с драгоценными металлами осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов в двойной оценке: в рублях по курсу Банка России и в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы. Определение массы драгоценных металлов и исчисление их стоимости осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.11.2000 № 94-И «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях».

Синтетический учет ведется только в рублях.

3.4.2. Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки на внебалансовых счетах отражаются в балансе исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Результаты переоценки остатков драгоценных металлов в связи с изменением учетных цен на них на счетах главы А «Балансовые счета» отражаются на балансовых счетах № 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» по символу 24103 ОПУ, № 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» по символу 15103 ОПУ.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из учетных цен на соответствующий аффинированный драгоценный металл, действующих на 31 декабря.

3.4.3. Сделки покупки-продажи драгоценных металлов учитываются на счетах главы Г «Срочные сделки» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов. На счетах данной главы отдельно отражаются:

- наличные сделки
- срочные сделки

Возникающие при заключении сделок купли-продажи драгоценных металлов обязательства учитываются на пассивных счетах, требования – на активных.

Аналитический учет по внебалансовым счетам главы Г «Срочные сделки» по учету требований/обязательств в драгоценных металлах ведется по видам драгоценных металлов в разрезе каждого договора (Генерального соглашения), в рублях и количественных единицах чистой (лигатурной) массы.

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 исходя из фактического количества календарных дней 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 на соответствующий счет второго порядка.

3.4.4. Требования и (или) обязательства по драгоценным металлам отражаются на лицевых счетах, открываемых на внебалансовых счетах первого порядка: № 931 «Требования по поставке драгоценных металлов» (наличные сделки), № 934 «Требования по поставке драгоценных металлов» (срочные сделки), № 961 «Обязательства по поставке драгоценных металлов» (наличные сделки), № 964 «Обязательства по поставке драгоценных металлов» (срочные сделки).

Требования и (или) обязательства по драгоценным металлам отражаются по учетным ценам на драгоценные металлы и подлежат переоценке:

- в день заключения сделки – на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и учетной ценой на драгоценные металлы на дату заключения сделки;
- в день изменения учетных цен на драгоценные металлы – на сумму разницы между последней учетной ценой на драгоценные металлы и вновь установленной учетной ценой на драгоценные металлы.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие от переоценки драгоценных металлов по заключенным сделкам, учитываются на внебалансовых счетах № 93802, № 96802 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в драгоценных металлах, по учетной цене». Аналитический учет на внебалансовых счетах 93802, 96802 ведется по видам драгоценных металлов и только в рублях.

Курсовые разницы от операций купли-продажи драгоценных металлов за рубли отражаются в корреспонденции со счетами в драгоценных металлах. Курсовые разницы от операций купли-продажи драгоценных металлов за иностранную валюту отражаются в корреспонденции со счетом, имеющим наибольший рублевый эквивалент.

Для ведения бухгалтерского учета на счетах «Нереализованные курсовые разницы» открываются парные лицевые счета (активный и пассивный) На конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы, возникающие от переоценки драгоценных металлов могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход).

Каждый операционный день начинается с бухгалтерской записи по тому счету по учету нереализованных курсовых разниц из указанных парных лицевых счетов по переоценке драгоценных металлов, на котором имеется остаток. В конце рабочего дня, в случае возникновения дебетового остатка на пассивном лицевом счете или кредитового – на активном лицевом счете, осуществляется перенос остатка на соответствующий парный лицевой счет бухгалтерской записью на основании мемориального ордера.

3.4.5. В день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах. При этом сумма сделки отражается в валюте расчетов на балансовом счете № 47408 в корреспонденции со счетом № 47407.

По сделкам покупки-продажи драгоценных металлов на условиях предварительной поставки (сделка с условием "split value") дата перечисления предоплаты/дата предварительной поставки рассматривается как первая по срокам дата расчетов.

По срочным и наличным сделкам на приобретение драгоценных металлов сумма требований на получение списывается со счета № 47408 в корреспонденции со счетами по учету драгоценных металлов с отнесением разницы между ценой приобретения и учетной ценой на счета по учету доходов или расходов.

По срочным и наличным сделкам на реализацию драгоценных металлов сумма обязательств списывается со счета № 47407, в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) драгоценных металлов.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов по срочным и наличным сделкам отражаются в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов.

Сделки с драгоценными металлами, по которым дата поставки или расчетов совпадает с датой заключения сделки, отражаются на балансовых счетах также, как и срочные (наличные) сделки, внебалансовый учет при этом не ведется.

3.4.6. В случае отсутствия в договоре на покупку/продажу драгоценных металлов фиксированной цены на поставляемые драгоценные металлы, но при наличии в договоре условия, определяющего конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют или рыночной цены на иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной, сделка отражается на счетах главы «Г» исходя из цены, определяемой на день заключения сделки, и в дальнейшем требования и обязательства переоцениваются с отражением разниц на соответствующих балансовых счетах главы «Г» №№ 93804 – 93807, 93804 – 96807.

3.4.7. При отражении в балансе Банка начисленных процентов по вкладам в драгоценных металлах, обезличенным металлическим счетам применяются нормы Положения Банка России № 39-П, в частности:

– начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете в рублях;

– начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца;

– проценты на привлеченные драгоценные металлы начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;

– учет обязательств банка по уплате процентов осуществляется на балансовых счетах № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов», № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;

– учет требований банка по получению процентов осуществляется на балансовых счетах № 47427 «Требования по получению процентов», № 20319 «Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами», № 20320 «Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам».

Проценты, начисляемые на обезличенные металлические счета, комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов, начисляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.

Проценты по обезличенным металлическим счетам могут быть выплачены в драгоценных металлах, если такая выплата предусмотрена условиями договора между Банком и владельцем счета.

Отражение начисленных процентов на счетах бухгалтерского учета производится бухгалтерским подразделением Банка на основании распоряжения, подписанного уполномоченным должностным лицом Банка.

3.4.8. Учет операций, связанных с выбытием драгоценных металлов или их дальнейшей реализацией, осуществляется только в рублях на балансовом счете № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов». Аналитический учет на балансовом счете № 61213 ведется в разрезе каждого драгоценного металла.

Сумма обязательств Банка по поставке драгоценных металлов, учитываемая в иностранной валюте, отражается по кредиту счета № 61213 по официальному курсу Банка России, установленному на дату реализации. По дебету счета № 61213 отражается рублевый эквивалент количества выбывающего драгоценного металла, рассчитанный в рублях РФ, исходя из учетной цены драгоценного металла, установленной Банком России на дату реализации.

3.4.9. Займы в драгоценных металлах, полученные Банком от Банков-нерезидентов отражаются на лицевых счетах балансового счета первого порядка № 316 «Прочие привлеченные средства Банков-нерезидентов».

3.5. Операции кредитования юридических (в том числе банков) и физических лиц

3.5.1. Бухгалтерский учет операций кредитования осуществляется в соответствии со следующими нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».
- Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».
- Указанием Банка России от 27.07.2001 №1007-У «О порядке бухгалтерского учета операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах в договорах на предоставление/размещение денежных средств».
- другими нормативными документами.

3.5.2. Задачи и приоритеты кредитной политики Банка, организация кредитной деятельности, управление кредитными рисками, условия кредитования заемщиков, в том числе требования к обеспечению, дополнительному обеспечению, страхованию обеспечения, формы типовых кредитных и обеспечительных договоров по видам заемщиков и кредитным продуктам, а также хранение оригиналов кредитных и обеспечительных договоров, порядок формирования кредитных досье определяются Кредитной политикой и внутренними нормативными документами Банка, регулирующими кредитную работу.

3.5.3. Банк осуществляет предоставление денежных средств юридическим (включая банки) и физическим лицам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте путем:

- разовой выдачи кредита,
- открытия кредитной линии,
- кредитования банковского счета клиента (расчетного, текущего, корреспондентского), то есть предоставления кредита в виде «овердрафт» при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента, если это предусмотрено договором банковского счета.

3.5.4. Учет предоставленных кредитов и открытие ссудных счетов осуществляется бухгалтерским подразделением Банка на основании распоряжений подразделений Банка, осуществляющих операции по предоставлению денежных средств клиентам Банка. Аналитический учет кредитов, предоставленных физическим лицам, ведется во вспомогательной АБС, аналитический учет кредитов, предоставленных юридическим лицам, ведется в основной АБС Банка.

3.5.5. Учет предоставленных кредитов ведется на балансовых счетах, соответствующих сроку размещения денежных средств по каждому договору, рассчитываемому исходя из фактического количества календарных дней.

Если Банк реализует зафиксированное в договоре право досрочного полного востребования суммы кредита и всех начисленных процентов при наступлении какого-либо события неисполнения заемщиком условий договора, то сумма задолженности по основному долгу переносится на счет второго порядка, соответствующий новому сроку, установленному в отправленном Банком заемщику уведомлении, в дату получения документа, подтверждающего получение заемщиком уведомления о досрочном погашении.

В конце операционного дня, являющегося согласно уведомлению датой уплаты процентов и/или погашения (возврата) основного долга, непогашенная задолженность переносится на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и/или просроченных процентов.

В случае если указанный документ получен Банком после даты, установленной в уведомлении о досрочном погашении, и к этой дате обязательства заемщиком не погашены, сумма непогашенной задолженности переносится на счет по учету просроченной задолженности, минуя счет по учету ссудной задолженности, соответствующий новому сроку кредита.

В случае заключения мирового соглашения при реструктуризации кредита и установлении новых сроков погашения кредита и/или процентов задолженность, в том числе просроченная, переносится на счета, соответствующие новому установленному сроку.

3.5.6. Учет кредитов, предоставленных банкам, ведется на балансовых счетах по учету кредитов или депозитов в зависимости от того, какая форма предусмотрена генеральным соглашением с банком. При отсутствии генерального соглашения с банком учет предоставленных банку-контрагенту денежных средств ведется на счетах по учету депозитов, если иное не предусмотрено условиями сделки.

Учет средств, предоставленных клиенту в рамках кредитной линии, ведется по каждому траншу на балансовых счетах, соответствующих сроку размещения транша. В случае если сроки размещения траншей приходятся на один и тот же временной интервал, то допускается вести учет отдельных траншей на одном лицевом счете.

Учет предоставленных кредитов в виде «овердрафт» ведется на отдельных балансовых счетах.

3.5.7. Открытие ссудного счета для кредитов, предоставленных в форме кредитной линии, производится в дату выдачи первого транша, осуществляемой на основании полученной Банком первой письменной заявки клиента в рамках установленного лимита кредитования.

Открытия ссудного счета для кредита в виде «овердрафт» производится в дату заключения соглашения и внесения его в автоматизированную систему Банка.

Обеспечение по предоставленным кредитам

3.5.8. Обеспечение по предоставленным кредитам, в том числе по кредитным линиям, учитывается на соответствующих внебалансовых счетах.

3.5.9. Поручительства, принятые Банком, учитываются на внебалансовом счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства» в сумме основного долга и срочных процентов за весь срок, на который предоставляется кредит, согласно условиям кредитного договора (в том числе по кредитным договорам на предоставление денежных средств на срок более одного года и по кредитам в форме овердрафт), если в договоре не указан предел ответственности поручителя.

По кредитам «до востребования» поручительство учитывается в сумме основного долга.

Если к кредитному договору заключены два и более договора поручительства, аналитический учет ведется в разрезе договоров поручительства в сумме согласно условиям договоров поручительства. Если в договорах поручительства не указано иное, условное обязательство по каждому договору поручительства учитывается в сумме основного долга и срочных процентов за весь срок действия кредитного договора.

Суммы принятых в обеспечение выданных кредитов поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера основного обязательства.

Списание с учета полученных в обеспечение кредитов поручительств осуществляется после погашения кредитов, по истечении указанного в договоре поручительства срока, на которое оно давалось, а также при расторжении договора поручительства. Списание с учета полученных в обеспечение кредитов гарантий осуществляется по истечении срока гарантии, по исполнении банком обязательств по гарантии, при досрочном возврате бенефициаром оригинального экземпляра гарантии либо получении от него письменного освобождения банка от обязательств по гарантии.

Поручительства, принятые Банком в обеспечение выданных гарантий, отражаются на внебалансовом счете № 91414 в дату исполнения обязательств, предусмотренных гарантией.

3.5.10. Обеспечение по предоставленным кредитам, принятое Банком, учитывается по стоимости, определенной в договоре залога, на следующих внебалансовых счетах и в следующие сроки:

- *объекты недвижимости, права аренды земельных участков* учитываются на счете 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» после государственной регистрации договора ипотеки в установленном порядке;

  Если при выдаче кредита оформляется договор о залоге недвижимого имущества и одновременно права залогодержателя – Банка удостоверяются Закладной, осуществляется только бухгалтерский учет объекта имущества на счете 91312. При этом Закладная на внебалансовом счете 91311 не учитывается, ее учет ведется только на счете депо 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии». Если права залогодержателя – Банка удостоверяются Закладной без оформления договора о залоге, бухгалтерский учет Закладной осуществляется на внебалансовом счете 91311 и счете депо 98000.
- *ценные бумаги, кроме векселей,* полученные в обеспечение, учитываются на счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» в дату получения отчета депозитария о переводе бумаг по счетам депо в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии, в дату получения выписки из реестра ценных бумаг, подтверждающей произведенную запись об обременении в случае учета прав на ценные бумаги в системе ведения реестра;
- *векселя,* полученные в обеспечение, учитываются на счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» при выдаче кредита.

  При хранении принятого в заклад векселя в хранилище Банка вексель учитывается при наличии договора хранения на внебалансовом счете 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»», при отсутствии договора хранения – на счете депо 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии» (по номинальной цене). При отсутствии договора хранения и невозможности учета векселя на счетах депо вексель учитывается на внебалансовом счете 91202 «Разные ценности и документы».
- *драгоценные металлы* учитываются на счете 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам» при выдаче кредита;
- *депозиты, вклады*, принятые в обеспечение выданных кредитов, гарантий (при исполнении обязательств, предусмотренных гарантией), учитываются на счете № 91312;
- *другие виды имущества* учитываются на счете 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» при выдаче кредита.

3.5.11. Изменение в одностороннем порядке суммы принятого к учету обеспечения (в том числе в случае переоценки имущества в связи с изменением его рыночной стоимости)

не производится. В случае заключения между Банком и заемщиком нового договора залога (дополнительного соглашения к действующему договору залога) об изменении стоимости залога, сумма обеспечения, отраженная на счете № 913, изменяется путем корректировки его стоимости.

3.5.12. Аналитический учет принятого обеспечения ведется в разрезе договоров залога по видам обеспечения. В случае, когда один предмет залога обеспечивает несколько кредитных договоров, разделение стоимости предмета залога по нескольким лицевым счетам не производится. При этом не допускается одновременное отражение в бухгалтерском учете договора о залоге и договоров последующего залога одного и того же имущества (в т.ч. ценных бумаг, драгоценных металлов), обеспечивающего выданные кредиты. Списание предшествующего договора о залоге с внебалансовых счетов осуществляется в дату прекращения обеспеченного залогом обязательства, одновременно в эту дату на внебалансовых счетах отражается следующий заключенный по времени договор последующего залога.

Начисление процентных доходов по предоставленным кредитам

3.5.13. Начисление процентных доходов по предоставленным кредитам осуществляется в размере и в сроки, установленные договором. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое число дней в календарном году, равное 365/366 для резидентов РФ и равное 360 или 365/366 для нерезидентов РФ (в зависимости от того, законодательством какой страны стороны будут руководствоваться стороны при начислении процентов по договору).

3.5.14. Процентные доходы признаются определенными к получению, если индивидуальная ссуда или портфель однородных ссуд классифицированы в I-II категории качества и соответствии с Положением № 254-П, и отражаются на балансовом счете 70601 по символам процентных доходов отчета о прибылях и убытках, соответствующим статусу заемщика.

Требования по получению признанных процентных доходов учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 47427 «Требования по получению процентов» и 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

3.5.15. По индивидуальным ссудам, ПОС, классифицированным в III-V категории качества, получение доходов признается неопределенным.

Проценты, неопределенные к получению, отражаются на внебалансовых счетах 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» и 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Просроченные проценты учитываются на отдельных лицевых счетах внебалансовых счетов 91603, 91604.

3.5.16. Аналитический учет требований к физическим лицам по получению процентов ведется во вспомогательной АБС, аналитический учет требований к юридическим лицам по получению процентов, ведется в основной АБС Банка.

3.5.17. В случае реклассификации ссудной задолженности из I-II категории качества в III-V категории качества в дату реклассификации проценты доначисляются и относятся на доходы за период с даты последнего начисления по дату реклассификации включительно. Все ранее начисленные и отнесенные на счет доходов проценты по данной ссуде не сторнируются, а требования по получению указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае реклассификации ссудной задолженности из III-V категории качества в I-II категории качества в дату переклассификации проценты доначисляются на внебалансовых счетах 91603, 91604 за период с даты последнего начисления по дату реклассификации включительно. В ту же дату вся сумма начисленных процентов по данной ссудной задолженности списывается с внебалансового учета и отражается на балансовых счетах 47427 в корреспонденции со счетами по учету доходов.

3.5.18. Отражение начисленных процентов на счетах бухгалтерского учета производится бухгалтерским подразделением Банка на основании распоряжений подразделений Банка, осуществляющих операции по предоставлению денежных средств клиентам Банка, в следующие сроки:

- в дату уплаты процентов, предусмотренную договором, за период с даты последнего отражения начисленных процентов на счетах бухгалтерского учета по дату уплаты;
- в последний рабочий день месяца, за период с даты последнего отражения начисленных процентов на счетах бухгалтерского учета по последнюю календарную дату месяца;
- в дату переклассификации ссудной задолженности из I-II категорий качества в III-V категории качества, и наоборот из III-V категорий качества в I-II категории качества, за период с даты последнего отражения начисленных процентов на счетах бухгалтерского учета по дату переклассификации ссудной задолженности.

3.5.19. Отражение в бухгалтерском учете процентов, начисляемых на сумму просроченного основного долга, осуществляется исходя из условий кредитного договора, а именно:

- Если за неисполнение обязательств заемщиком кредитным договором предусмотрено начисление процентов на сумму просроченного основного долга по повышенной ставке, то в целях бухгалтерского учета они отражаются на соответствующих счетах по учету процентов по общим правилам признания процентных доходов по повышенной ставке, установленной для процентов, начисляемых на сумму просроченного основного долга.

- Если за неисполнение обязательств заемщиком кредитным договором предусмотрено начисление штрафной неустойки, включающей в себя проценты, начисляемые на сумму просроченного основного долга по ставке текущих процентов, то в целях бухгалтерского учета такие проценты отражаются на соответствующих счетах по учету процентов по общим правилам признания процентных доходов по ставке, установленной для текущих процентов. Сумма, равная разнице между размером штрафной неустойки и суммой процентов, начисляемых на сумму просроченного основного долга и включенных в эту неустойку, является для целей бухгалтерского учета штрафом и подлежит отражению в учете аналогично штрафам.

Признание на счетах доходов процентов, начисляемых на сумму просроченного основного долга, осуществляется по общим правилам признания процентных доходов. Если по каким-либо причинам сумма процентов, начисленных на сумму просроченного основного долга, предъявленная Банком к взысканию за определенный период времени, признана судом в размере, меньшем, чем отражено в бухгалтерском учете за тот же период времени, то излишне начисленная сумма процентов сторнируется. В последующие периоды проценты, начисляемые на сумму просроченного основного долга, продолжают отражаться в соответствии с условиями кредитного договора.

Просроченная задолженность

3.5.20. При неисполнении заемщиком обязательств по погашению задолженности по основному долгу и/или по процентам в установленный срок в конце операционного дня, являющегося по договору датой уплаты процентов и/или погашения (возврата)

основного долга, осуществляется перенос остатка непогашенной задолженности по основному долгу на балансовый счет 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам», а остатка непогашенной задолженности по процентам на балансовый счет 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

3.5.21. При пролонгации кредитного договора, по которому имеется просроченная задолженность, сначала часть основного долга, учитываемая на балансовом счете 458, переносится на балансовый счет по учету срочной задолженности, соответствующий первоначальному сроку договора, а затем общая сумма пролонгированного кредита переносится на балансовый счет по учету срочной задолженности, соответствующий новому сроку договора.

Условные обязательства кредитного характера

3.5.22. Условные обязательства кредитного характера, принятые на себя Банком, учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

3.5.23. На счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» учитываются:

- *выданные банковские гарантии*, а также *дополнительные обязательства по гарантиям, выданным другими гарантами* в дату вступления гарантии в силу, либо в другую дату, прямо или косвенно определенную гарантией;

Банковские гарантии, выданные Банком, учитываются в сумме принятых на себя Банком обязательств, определяемых договором. Денежные средства, выплаченные Банком во исполнение своих обязательств по предоставленным гарантиям, учитываются на балансовом счете № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам».

- *поручительства* либо в дату заключения договора поручительства, либо в другую дату, определенную условиями договора;
- *вексельные поручительства (аваль)* в дату оформления Банком гарантийной надписи на векселе или дополнительном листе (аллонже);
- *индоссаменты векселей* в дату оформления Банком передаточной надписи на оборотной стороне векселя или аллонже;
- *аккредитивы* (в части суммы, гарантированной Банком) в дату выставления аккредитива;
- *акцепты* в дату проставления Банком акцепта на расчетных документах клиента, если договором с клиентом предусмотрена возможность «овердрафта» по счету;
- *имущество*, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в дату передачи имущества.
- *андеррайтинговые обязательства* – обязательства выкупить ценные бумаги эмитента, вытекающие из выполнения Банком функции андеррайтера в отношении корпоративных ценных бумаг – учитываются в дату возникновения обязательства согласно условиям заключенного договора поручения или комиссии.

Условные обязательства кредитного характера списываются с внебалансового учета по истечении срока исполнения обязательств, принятых на себя Банком, либо при исполнении обязательств принципалом или самим Банком. Аналитический учет на счете 91315 ведется по каждому заключенному договору и по видам обязательств.

3.5.24. На счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» учитываются:

- *не использованные клиентами кредитные линии* в дату заключения договора либо в другую дату, обусловленную кредитным договором;

Аналитический учет по счету 91316 ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.

На счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» учитываются:

- *неиспользованные лимиты по кредитам в виде кредитной линии «под лимит задолженности»* в дату заключения договора либо в другую дату, обусловленную кредитным договором;
- *неиспользованные лимиты по кредитам в виде «овердрафт»* в дату заключения соглашения либо в другую дату, обусловленную соглашением;
- *неиспользованные лимиты по кредитам в виде «овердрафт», предоставленным при осуществлении клиентами операций с использованием пластиковых карт*, в дату внесения лимита в автоматизированную систему Банка.

3.5.25. Прочие обязательства кредитного характера отражаются на соответствующих внебалансовых счетах в дату заключения договора.

3.5.26. Обеспечение, полученное Банком по условным обязательствам кредитного характера, учитывается аналогично обеспечению, полученному Банком по предоставленным кредитам в соответствии с пунктом 3.5.8.-3.5.12. Учетной политики Банка.

Формирование резервов на возможные потери

3.5.27. Отражение в бухгалтерском учете операций по созданию и корректировке резервов проводится подразделением, осуществляющим бухгалтерский учет кредитных операций Банка, на основании распоряжения уполномоченного подразделения Банка, которое составляется на основании решения уполномоченного органа Банка, утверждающего классификацию кредитного риска.

3.5.28. Отражение в бухгалтерском учете операций по созданию резерва проводится Банком в дату отражения ссудной задолженности (требований, условных обязательств) на счетах бухгалтерского учета. Корректировка (увеличение или уменьшение) величины резерва осуществляется в дату изменения уровня кредитного риска и в последний рабочий день месяца.

Отражение в бухгалтерском учете операций по восстановлению резерва осуществляется при списании ссудной задолженности (требований, условных обязательств) со счетов бухгалтерского учета.

По ссудной задолженности (требованиям, условным обязательствам), включенной в портфель по принципу однородности, резерв создается, корректируется и восстанавливается в последний рабочий день месяца.

3.5.29. Учет резервов ведется в валюте Российской Федерации на специальных счетах «Резервы на возможные потери», открываемых на соответствующих пассивных балансовых счетах. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов "Резервы на возможные потери" в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету доходов.

3.5.30. Аналитический учет резервов ведется по каждой ссудной задолженности, требованию, условному обязательству кредитного характера, а также по каждому портфелю.

Учет резерва по ссудам, включенным в портфель однородных ссуд и отражаемым на разных балансовых счетах первого порядка, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждом балансовом счете первого порядка, на котором учитывается ссудная задолженность, включенная в этот портфель однородных ссуд.

3.5.31. При переносе на счета по учету просроченной задолженности остатка непогашенной задолженности по основному долгу и/или по процентам одновременно производится перенос резервов на соответствующие балансовые счета по учету просроченной задолженности.

3.5.32. Филиалы Банка самостоятельно отражают в своих балансах операции по созданию, корректировке и списанию резервов на возможные потери по кредитным операциям филиала.

Списание безнадежной задолженности

3.5.33. Списание с баланса безнадежной задолженности по ссудам осуществляется Банком за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Признание ссуды безнадежной и списание ее осуществляется в порядке, установленном в Банке.

Списанная за счет резерва на возможные потери сумма ссудной задолженности зачисляется на внебалансовый счет 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери» или на счет 91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери» в корреспонденции со счетом 99999. Аналитический учет на счетах 91801, 91802 ведется в разрезе каждого договора.

Проценты по списанной за счет резерва на возможные потери задолженности, учитываемой на внебалансовом счете 918, не начисляются и на счете 917 не отражаются.

3.5.34. При списании с баланса безнадежной задолженности по ссуде одновременно списываются за счет сформированного резерва на возможные потери и проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссуде.

Списанная с баланса за счет резерва на возможные потери сумма неполученных процентов зачисляется на счет 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации» или на счет 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации» в корреспонденции со счетом 99999. Сумма процентов по списанной ссудной задолженности, учитываемая на балансовом счете 91604, переносится на счет 91703 или 91704. Аналитический учет на счете 91703, 91704 ведется в разрезе каждого договора.

3.5.35. Отраженная в балансе дебиторская задолженность заемщика (комиссии, штрафы, пени, неустойки, другая) по кредитному договору, ссудная задолженность по которому признана Банком безнадежной, также признается безнадежной задолженностью и списывается в порядке, установленном в Банке.

Списанная за счет резерва на возможные потери или за счет других источников сумма дебиторской задолженности заемщика зачисляется на внебалансовый счет № 91803 «Долги, списанные в убыток» в корреспонденции со счетом № 99999.

Списанная дебиторская задолженность по комиссиям, зачисляется на счет № 91803:

- в сумме, начисленной на дату ее списания, при отсутствии решения суда по данной комиссии;
- в сумме, признанной судом к взысканию, при наличии на дату списания комиссии решения суда в отношении данной комиссии.

Списанная дебиторская задолженность по штрафам, пеням, неустойкам отражается на счете № 91803 в суммах, признанных заемщиком или судом.

Аналитический учет на счете 91803 ведется в разрезе каждого договора.

3.5.36. Списанная с баланса за счет резерва на возможные потери задолженность учитывается на внебалансовых счетах до погашения ее должником в течение пяти лет с момента списания либо в течение пяти лет с даты списания задолженности с балансовых счетов.

3.5.37. Денежные средства, поступающие в погашение задолженности, ранее списанной с баланса за счет резерва на возможные потери, зачисляются в доходы Банка по символу 16305 ОПУ по задолженности, списанной в текущем году, по символам 17201-17203 ОПУ по задолженности, списанной в предшествующие годы.

3.6. Уступка прав требования по заключенным первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств, договорам на выполнение работ (оказание услуг), реализацию финансовых активов и имущества Банка

3.6.1. Бухгалтерский учет операций по реализации Банком права требования по заключенным первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств, договорам на выполнение работ (оказание услуг), реализацию финансовых активов и имущества Банка (далее – первичные договоры) осуществляется в соответствии с Положением № 302-П и внутренними нормативными документами Банка.

3.6.2. Отражение операций по реализации прав требования по первичным договорам осуществляется в дату уступки (перехода права требования), определенную условиями договора цессии. Операции по реализации Банком прав требования по первичным договорам отражаются на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» в рублях.

Аналитический учет на балансовом счете 61209 ведется в разрезе первичных договоров, права требования по которым уступаются. В дебет счета № 61209 списывается балансовая стоимость активов, сумма штрафов, пеней, неустойки права требования которых реализуются Банком. При этом штрафы, пени, неустойки признаются в доходах Банках в размере, существующем на дату уступки прав требования. По кредиту счета № 61209 отражается цена реализуемых прав требования по первичным договорам.

3.6.3. Денежные средства, поступающие в Банк в качестве предоплаты или аванса за реализуемые права требования по первичным договорам, учитываются на балансовом счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям». Требования Банка по получению денежных средств с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа по операциям реализации прав требований по первичным договорам учитываются на балансовом счете № 47423 «Требования по прочим операциям».

3.6.4. Финансовый результат от реализации прав требования по первичным договорам определяется как разница между ценой прав требования по первичным договорам и их балансовой стоимостью за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

Положительный финансовый результат от реализации прав требования по первичным договорам отражается на балансовом счете № 70601 по символу 16302 ОПУ, отрицательный – на балансовом счете № 70606 по символу 26307 ОПУ.

3.6.5. Обеспечение по первичным договорам, права требования по которым реализуются Банком в полном объеме, списывается с внебалансового учета одновременно с отражением операций по реализации прав требования по первичным договорам.

3.7. Операции по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме и факторинговые операции

3.7.1. Бухгалтерский учет операций по приобретению Банком права требования от третьих лиц обязательств в денежной форме, а также операций финансирования под уступку денежного требования (факторинг) осуществляется в соответствии с Положением № 302-П и внутренними нормативными документами Банка.

3.7.2. Отражение операций по приобретению права требования осуществляется в дату приобретения, определенную условиями сделки. Приобретенное право требования учитывается на балансовых счетах № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой», № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» и № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» по цене приобретения, т.е. в сумме фактических затрат на приобретение, включающих затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Приобретенное право требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой (полностью или частично) или ипотекой (полностью или частично) и другими видами обеспечения (поручительство, ценные бумаги и т.д.), отражается на счете 47801.

Аналитический учет на балансовых счетах №№ 47801, 47802 ведется по каждому первичному договору, права требования по которому приобретены Банком. Аналитический учет на балансовом счете 47803 ведется по каждому заключенному договору.

3.7.3. Средства, перечисленные Банком в качестве предварительной оплаты приобретаемого права требования, учитываются на балансовом счете № 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

Средства, поступающие в Банк в погашение приобретенного права требования до даты погашения, определенной первичным договором, отражаются на балансовом счете № 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» в случае отсутствия у заемщика банковского счета, открытого в Банке.

3.7.4. В целях контроля за полнотой погашения должником (заемщиком) обязательств по первичному договору ведется учет номинальной стоимости приобретенных прав требования, включающих непогашенную сумму основного долга, процентов, неустойки и другие требования по первичному договору **на дату перехода** к Банку права требования. Учет номинальной стоимости приобретенных прав требования осуществляется на внебалансовом счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования». Аналитический учет на балансовом счете 91418 ведется по каждому первичному договору, права требования по которому приобретены Банком в разрезе видов требований (основной долг, просроченный основной долг, проценты, просроченные проценты, неустойка, и другие требования).

При частичном погашении приобретенного права требования осуществляется списание номинальной стоимости приобретенного права требования в очередности, определенной в первичном договоре.

3.7.5. Имущество, полученное в обеспечение договоров на предоставление (размещение) денежных средств, права требования по которым приобретены Банком, отражается на соответствующих внебалансовых счетах №№ 91311, 91312, 91313 в сумме принятого обеспечения. Учет на внебалансовых счетах ведется в соответствии с п.п. 3.5.10. – 3.5.12. Учетной политики.

Бухгалтерский учет приобретенных закладных, удостоверяющих права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, осуществляется в сумме обеспечения на внебалансовом счете № 91311 и счете депо № 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии». При этом учет объекта имущества на счете № 91312 не осуществляется.

3.7.6. Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентных доходов по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, права требования по которым приобретены Банком, осуществляется в соответствии с п.п. 3.5.11. – 3.5.19. Учетной политики начиная с даты, следующей за датой приобретения права требования.

3.7.7. Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется **в рублях** на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Аналитический учет на балансовом счете № 61212 ведется по каждому первичному договору, права требования по которому приобретены Банком.

При погашении приобретенных прав требования в кредит счета № 61212 зачисляются денежные средства, поступившие в погашение задолженности по первичному договору, за исключением процентов, штрафов и других платежей, предусмотренных первичным договором, начисленных после даты приобретения прав требования и не включенных в номинальную стоимость приобретенных прав требования.

При погашении приобретенных прав требования, выраженных в иностранной валюте, по кредиту счета по учету выбытия (реализации) отражается рублевый эквивалент суммы иностранной валюты, поступившей в погашение задолженности, рассчитанный по официальному курсу Банка России, установленному на дату погашения (реализации).

3.7.8. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Положительный финансовый результат от выбытия права требования отражается на балансовом счете № 70601 по символу 12401 ОПУ, отрицательный – на балансовом счете № 70606 по символу 22201 ОПУ.

3.7.9. Комиссионные доходы по договорам факторинга, рассчитываемые исходя из процентной ставки и срока финансирования, признаются и отражаются в бухгалтерском учете аналогично процентным доходам.

3.7.10. По приобретенным правам требования формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 254-П и внутренними нормативными документами Банка. Резерв по приобретенным правам требования отражается на балансовом счете № 47804 «Резервы на возможные потери», аналитический учет на балансовом счете № 47804 ведется в соответствии с порядком аналитического учета, установленным для балансовых счетов № 47801-47803.

3.8. Привлечение во вклады и депозиты денежных средств юридических и физических лиц

3.8.1. Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 302-П, Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Указанием Банка России от 27.07.2001 № 1007-У «О порядке бухгалтерского учета операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах в договорах на предоставление/размещение денежных средств» и другими нормативными документами.

3.8.2. Срок привлечения денежных средств в целях выбора балансового счета второго порядка определяется из фактического количества календарных дней, на которое привлекаются денежные средства.

Определение срока вклада (депозита) при его автоматической пролонгации (в случаях, когда юридическое или физическое лицо не требует возврата суммы вклада или депозита в установленный срок) зависит от условий договора. В договоре может быть предусмотрено, с какого именно момента исчисляется новый срок (вклада) депозита в случаях неявки владельца вклада в установленный срок:

- или заново со дня, следующего за днем окончания договора,

- или путем увеличения ранее установленного срока на такое же количество дней.

При отсутствии таких условий договор считается продленным на условиях вклада (депозита) «до востребования» и сумма вклада (депозита) переносится со срочных счетов на счета «до востребования».

Перенос остатка счета второго порядка с ранее установленным сроком на счет второго порядка с новым сроком осуществляется в тех случаях, когда такой порядок исчисления срока при условии пролонгации предусмотрен договором банковского вклада.

3.8.3. Начисление процентов по вкладам физических лиц производится в соответствии со ст.839 Гражданского Кодекса РФ и отражается на балансовом счете 47411.

Учет процентов, начисленных на остатки средств на расчетных счетах физических лиц, осуществляется на счете № 47411«Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц».

Начисление процентов по депозитам юридических лиц производится в соответствии с договором, заключенным между Банком и клиентом, и отражается на балансовом счете № 47426 «Обязательства по уплате процентов».

Процентные расходы по привлеченным средствам считаются определенным к оплате во всех случаях.

Процентные расходы начисляются и относятся на счета расходов:

- на даты выплат процентов/причисления сумм процентов к сумме вклада/депозита, указанные в договорах вклада/депозита, за период с первого календарного дня по дату выплаты процентов;

- в последний рабочий день месяца за период с предыдущей даты начисления или первого календарного дня месяца по последний календарный день месяца.

Процентные расходы относятся на счета расходов по символам процентных расходов, соответствующим статусу клиента.

В случае если договорам вклада/депозита предусмотрен пересмотр ставки процента при досрочном востребовании суммы вклада/депозита клиентом Банка, суммы процентов, излишне отнесенные на счета расходов в текущем году,

сторнируются со счета № 70606. В период подготовки годового отчета суммы процентов, излишне отнесенные на расходы в прошлом году, сторнируется со счета № 70706, а суммы процентов, излишне отнесенные на расходы в периоде, предшествующем прошлому году, восстанавливаются на счете № 70701 по символу 17201 ОПУ. В период после сдачи годового отчета суммы процентов, излишне отнесенные на расходы в прошлые годы, восстанавливаются на счете № 70601 по символу 17201 ОПУ.

Для процентов, номинированных в иностранной валюте, суммы процентов, излишне отнесенные на расходы, сторнируются/восстанавливаются по официальному курсу Банка России, установленному на даты их признания в расходах Банка. При этом курсовые разницы, возникающие из-за разницы курсов иностранных валют, действующих на дату досрочного востребования вклада/депозита и на даты признания процентов в расходах Банка, отражаются на балансовых счетах № 70603/№ 70608.

3.9. Операции с ценными бумагами

3.9.1. Активные операции с ценными бумагами (кроме векселей)

Классификация ценных бумаг

3.9.1.1. Учет вложений в ценные бумаги зависит от категории, в которую классифицирована ценная бумага в момент ее первоначального признания. Категория, в которую может быть классифицирована ценная бумага, зависит от целей приобретения ценной бумаги и следующих условий:

- возможность оценки текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги через прибыль или убыток;
- осуществление контроля или оказание существенного влияния на деятельность акционерного общества;
- намерения удерживать долговые обязательства до погашения.

Переклассификация ценных бумаг может быть осуществлена с учетом ряда ограничений, установленных законодательством, на основании распоряжения Заместителя Председателя Правления, курирующего инвестиционное направление деятельности Банка/Директора инвестиционного Департамента, оформленного в соответствии с решением уполномоченного органа Банка.

3.9.1.2. Основанием для надежного определения *справедливой стоимости* ценной бумаги является включение ее в котировальный лист организатора торговли. При определении текущей справедливой стоимости (далее – ТСС) ценной бумаги используется средневзвешенная цена, рассчитываемая организатором торговли (имеющим соответствующую лицензию) по итогам торгов за день в соответствии с правилами, утвержденными организатором торгов и нормативными актами Федеральной службы по финансовым рынкам.

При отсутствии средневзвешенной цены по итогам торгов в качестве надежно определенной ТСС принимается средневзвешенная цена, установленная по итогам ближайшего торгового дня, предшествующего дате определения ТСС.

Если по одной и той же ценной бумаге средневзвешенная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли, Банк для определения ТСС использует средневзвешенные цены, исходя из приоритета, установленного Банком для организаторов торговли, а именно:

1. ММВБ-РТС;
2. другой организатор торговли.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, справедливая стоимость устанавливается как средневзвешенная цена, рассчитанная биржей, к торгам на которой Банк имеет доступ непосредственно либо через брокера, и раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

3.9.1.3. В категорию ***«Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (далее – категория 1)*** классифицируются ценные бумаги, ТСС которых может быть надежно определена, и при первоначальном признании оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). В категорию 1 ценные бумаги классифицируются на основании распоряжения Заместителя Председателя Правления, курирующего инвестиционное направление деятельности Банка/Директора инвестиционного Департамента, оформленного в соответствии с решением уполномоченного органа Банка.

Ценные бумаги, классифицированные в категорию 1, учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категорию 1, не могут быть переклассифицированы в другие категории и перенесены на другие балансовые счета первого порядка за исключением случаев:

- переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, при условии, что эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;
- переклассификации долевых ценных бумаг в категорию 4 при условии приобретения пакетов акций дочерних и зависимых акционерных обществ до достижения количества акций, позволяющего осуществлять контроль над акционерным обществом или оказывать существенное влияние на деятельность акционерного общества.

3.9.1.4. В категорию ***«Имеющиеся в наличии для продажи» (далее – категория 2)*** по умолчанию классифицируются все приобретаемые ценные бумаги, ТСС которых может быть надежно определена, и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Ценные бумаги, классифицированные в категорию 2, учитываются на балансовых счетах 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категорию 2, не могут быть переклассифицированы в категории 1, 3 и 4 и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат за исключение случаев:

- переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, при условии, что эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;
- переклассификации долевых ценных бумаг в категорию 4 при условии приобретения пакетов акций дочерних и зависимых акционерных обществ до достижения количества акций, позволяющего осуществлять контроль над акционерным обществом или оказывать существенное влияние на деятельность акционерного общества;
- переклассификации долговых обязательств в категорию 3 с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов или расходов от операций с приобретенными ценными бумагами).

3.9.1.5. В категорию ***«Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» (далее – категория 3)*** классифицируются долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения). В категорию 3 ценные бумаги классифицируются на основании распоряжения Заместителя Председателя Правления, курирующего инвестиционное направление деятельности Банка/Директора инвестиционного Департамента, оформленного в соответствии с решением уполномоченного органа Банка.

Ценные бумаги, классифицированные в категорию 3, учитываются на балансовых счетах 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Не погашенные эмитентом в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать в категорию 3 долговые обязательства из категории 2 с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением

сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов или расходов от операций с приобретенными ценными бумагами). Банк не вправе переклассифицировать в категорию 3 ценные бумаги из категории 1.

Отражение операций по выбытию (реализации) ценных бумаг категории 3, кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории 3 в категорию 2 с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

a). в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

b). в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

c). в целях реализации в объеме, не превышающем 10 % от общей стоимости долговых обязательств категории 3.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк осуществляет переклассификацию всех долговых обязательств категории 3 в категорию 2 с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка. При этом Банк не может формировать категорию 3 в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

3.9.1.6. В категорию ***«Долевые ценные бумаги дочерних и зависимых акционерных обществ» (далее – категория 4)*** классифицируются инвестиции в акции, позволяющие осуществлять контроль (объем вложений в акции превышает 50% общего объема голосующих акций акционерного общества) над акционерным обществом или оказывать существенное влияние на деятельность акционерного общества (объем вложений в акции превышает 20% от общего объема голосующих акций акционерного общества). В категорию 4 ценные бумаги классифицируются на основании распоряжения Заместителя Председателя Правления, курирующего инвестиционное направление деятельности Банка/Директора инвестиционного Департамента, оформленного в соответствии с решением уполномоченного органа Банка.

Ценные бумаги, классифицированные в категорию 4, учитываются на балансовых счетах 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

При утрате контроля или существенного влияния в акционерном обществе, а также при изменении цели приобретения долевые ценные бумаги из портфеля контроля могут быть переклассифицированы в категории 1 или 2.

3.9.1.7. Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) в разрезе эмитентов (согласно Справочнику ценных бумаг в основной АБС Банка) и обеспечивает получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска 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), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге.

Учет вложений в ценные бумаги после первоначального признания

3.9.1.8. Вложения в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по ТСС либо путем создания резервов на возможные потери.

По ТСС переоцениваются ценные бумаги, классифицированные в категорию 1 и в категорию 2. В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг категории 2 и при наличии признаков их обесценения, переоценка ценных бумаг этой категории не производится, а формируются резервы на возможные потери. Под ценные бумаги категории 1 резервы на возможные потери не формируются.

Ценные бумаги, классифицированные в категории 3 и 4, а также долговые обязательства, не погашенные эмитентом в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

3.9.1.9. Положительная *переоценка* определяется как превышение ТСС ценных бумаг данного выпуска над их балансовой стоимостью (далее – БС). Отрицательная переоценка определяется как превышение БС ценных бумаг данного выпуска над их ТСС.

Под БС ценных бумаг данного выпуска понимается балансовый показатель, определяемый как совокупность следующих величин:

- цена сделки по приобретению ценных бумаг,
- существенная сумма дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг,
- сумма процентного (купонного) дохода начисленного (уплаченного),
- сумма дисконта начисленного.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент указанных величин по официальному курсу на дату проведения переоценки.

3.9.1.10. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг ведется на балансовых счетах № 50120, 50220, 50620, 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» и № 50121, 50221, 50621, 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» (далее – Счета переоценки). Бухгалтерский учет переоценки осуществляется в валюте Российской Федерации.

Аналитический учет на Счетах переоценки ведется в разрезе эмитентов (согласно Справочнику ценных бумаг в основной АБС Банка) и обеспечивает получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). А по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге.

Переоценка ценных бумаг производится ежедневно в конце операционного дня при любом изменении ТСС, критерии существенности изменения ТСС ценных бумаг Банком не устанавливаются. При этом переоценивается остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению, выбытию и переклассификации ценных бумаг.

3.9.1.11. Формирование (корректировка) *резерва на возможные потери* производится в дату выбытия ценной бумаги и в последний рабочий день месяца в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006 (далее – Положение № 283-П) и внутренними нормативными документами Банка.

Аналитический учет на счетах резервов на возможные потери ведется в разрезе эмитентов (согласно Справочнику ценных бумаг в основной АБС Банка) и обеспечивает получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). А по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге.

3.9.1.12. По долговым обязательствам, по которым предусмотрены дополнительные выплаты в виде процента, исчисляемого к номинальной стоимости долгового обязательства (далее – ПКД), производится ежедневное начисление и отражение на счетах бухгалтерского учета процентных доходов.

Бухгалтерский учет начисленных и полученных ПКД ведется на отдельном лицевом счете, открываемом на том же балансовом счете второго порядка, на котором ведется учет вложений в ценную бумагу, с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон). Суммы ПКД, входящие в цену приобретения долговых обязательств, на отдельном лицевом счете не учитываются.

3.9.1.13. При приобретении долгового обязательства по цене ниже его номинальной стоимости сумма дисконта начисляется в течение срока его обращения равномерно, по мере причитающегося по нему в соответствии с условиями выпуска дохода. Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном лицевом, открываемом на том же балансовом счете второго порядка, на котором ведется учет вложений в ценную бумагу, с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

3.9.1.14. Аналитический учет ПКД и дисконта по долговым обязательствам ведется в разрезе эмитентов (согласно Справочнику ценных бумаг в основной АБС Банка) и обеспечивает получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). А по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге.

3.9.1.15. Признание дохода (ПКД и дисконта) производится в соответствии с критериями признания процентного дохода. Получение дохода признается определенным при оценке долговых обязательств в I или II категорию качества активов. По долговым обязательствам, оцененным в III – V категорию качества активов, получение дохода признается неопределенным.

Дисконт при частичном погашении номинала по долговым обязательствам с амортизацией долга начисляется пропорционально сумме частичного погашения, приходящейся на соответствующий период, определенный условиями выпуска.

Отражение в бухгалтерском учете сумм ПКД и дисконта производится Банком ежедневно.

Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг

3.9.1.16. В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию (в том числе мены) ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Датой совершения операции по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода права на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки).

Для документарных ценных бумаг переход прав на ценную бумагу осуществляется:

- в момент передачи сертификата приобретателю на основании акта приема-передачи ценной бумаги при условии хранения сертификата у ее владельца;
- в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя при условии хранения сертификата в депозитарии.

Для бездокументарных ценных бумаг датой перехода прав является дата внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя в системе ведения Реестра, либо внесения приходной записи по счету депо приобретателя в Депозитарии.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

3.9.1.17. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные операции». При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) отражается на балансовом счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408 **в валюте расчетов**.

При этом по срочным сделкам, отраженным на счетах главы Г, при наличии оснований формируется резерв на возможные потери в соответствии с установленным в Банке порядком. Под требования, учтенные на счете 47408, при наличии оснований также формируется резерв на возможные потери в соответствии с порядком, утвержденным Банком.

Операции и сделки, по которым переход прав и расчеты осуществляются в один день, отражаются в бухгалтерском учете с использованием балансовых счетов № 47407, 47408.

3.9.1.18. Операции и сделки с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках профессиональным участником, отражаются на балансовых счетах № 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

3.9.1.19. В случае неисполнения контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) сумма неисполненных контрагентом требований в конце операционного дня переносится на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской), как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

Сумма обязательств Банка, в случае неисполнения в установленный условиями договора (сделки) срок, в конце операционного дня переносится на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности, как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам.

3.9.1.20. Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

По дебету счета выбытия (реализации) списывается балансовая стоимость ценной бумаги, затраты по выбытию ценной бумаги, по ценным бумагам категории 2 – положительные разницы переоценки. По кредиту счета выбытия (реализации) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость

ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором (сделкой), по ценным бумагам категории 2 – отрицательные разницы переоценки.

Аналитический учет на счетах реализации ведется в разрезе эмитентов (согласно Справочнику ценных бумаг в основной АБС Банка) и обеспечивает получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска 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), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам категории 2 – с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором, и отражается на счетах по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг).

При отражении в бухгалтерском учете частичного погашения ценной бумаги счет выбытия (реализации) не используется.

3.9.1.21. Если по операциям мены ценных бумаг цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то получаемая взамен ценная бумага отражается по ТСС. При неравноценном обмене сумма, подлежащая доплате (получению), отражается по дебету (кредиту) счета по учету выбытия (реализации) в корреспонденции со счетами по учету обязательств (требований) кредитной организации по прочим операциям.

3.9.1.22. Операции по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете отдельно (вначале операции по приобретению, затем – по реализации). Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг не производится.

3.9.1.23. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) Банк применяет *способ ФИФО*. Под способом ФИФО понимается списание с учета ценных бумаг одного выпуска в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге.

3.9.1.24. К *затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией)* ценных бумаг относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги (к таким затратам можно отнести комиссии Регистратора, Депозитария за регистрацию перехода прав собственности на ценную бумагу);
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам (к таким затратам можно отнести комиссию брокеров за осуществление операций приобретения и выбытия (реализации) ценных бумаг);
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок (к таким затратам можно отнести комиссию ММВБ за осуществление операций приобретения и выбытия (реализации) ценных бумаг).

3.9.1.25. Затраты, связанные с приобретением ценной бумаги, признаются существенными, если сумма затрат превышает 5% от стоимости ценной бумаги в момент ее первоначального признания.

В случае несущественности величины затрат на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в момент принятия на учет ценных бумаг.

3.9.1.26. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

3.9.1.27. Если затраты, связанные с приобретением и выбытием 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 кросскурсу, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

3.9.1.28. По операциям приобретения и реализации ценных бумаг категории 1, совершаемым Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет, списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, на расходы методом «в целом по портфелю» не производится, и по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» ОПУ не отражается.

Принципы отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе

3.9.1.29. Операции, совершаемые Банком на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции, совершаемые на возвратной основе) отражаются в бухгалтерском учете как:

- *операции займа ценных бумаг*, если условиями договора предусмотрена передача первоначальным продавцом в собственность первоначального покупателя ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную / увеличенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами;
- *операции по предоставлению (привлечению) денежных средств*, если условиями договора предусмотрено предоставление первоначальным покупателем денежных средств, обеспеченное передачей первоначальным продавцом права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную / уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами.

Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условия договора не позволяют определенно установить его существо, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг.

3.9.1.30. Операции, совершаемые на возвратной основе, по которым срок исполнения второй части сделки приходится на период после 31 декабря года, следующего за годом заключения договора (сделки), отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг.

3.9.1.31. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумаги.

Происходит ли переход всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой, при проведении операций, совершаемых на возвратной основе, определяется из условий договора (сделки).

3.9.1.32. В случае если при приобретении ценных бумаг Банк приобретает право на получение всех доходов (купоны, дивиденды и т.п.), выплачиваемых эмитентом по этим ценным бумагам, и Банк несет все риски, связанные с обесценением этих ценных бумаг, то Банк осуществляет признание этих ценных бумаг. При невыполнении целиком или частично одного из указанных условий Банк не осуществляет признание ценных бумаг, а учет приобретенных ценных бумаг ведется на внебалансовом счете № 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

В случае если при продаже ценных бумаг за Банком сохраняется право на получение всех доходов (купоны, дивиденды и т.п.), выплачиваемых эмитентом по этим ценным бумагам, и Банк продолжает нести все риски, связанные с обесценением этих ценных бумаг, то Банк не прекращает признания этих ценных бумаг. При невыполнении целиком или частично одного из указанных условий Банк прекращает признание ценных бумаг, и учет проданных ценных бумаг ведется на счетах прочих размещенных средств.

В случае если из условий сделки невозможно сделать вывод о том, к кому переходят все риски и экономические выгоды при переходе прав на ценные бумаги, в том числе отсутствует договоренность относительно выплаты доходов, Банк не прекращает признания ценных бумаг при их продаже, и не признает ценные бумаги при их покупке.

3.9.1.33. Для определения стоимости не погашенных в установленный срок ценных бумаг, выбывающих в связи с их погашением, применяется способ ФИФО.

3.9.1.34. Ценные бумаги, списанные в установленном порядке с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери, учитываются на внебалансовом счете 91803 «Долги, списанные в убыток». Аналитический учет на счете 91803 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпуска 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), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге. Списанные с баланса за счет резерва на возможные потери ценные бумаги учитываются на внебалансовых счетах в течение пяти лет с даты списания ценных бумаг с балансовых счетов либо до их погашения в течение пяти лет с момента списания.

3.9.2. Операции с учтенными векселями

3.9.2.1. Учетная политика Банка в отношении операций с векселями строится на основе Положения № 302-П и внутренних документов Банка.

3.9.2.2. Векселя учитываются по покупной стоимости на счетах бухгалтерского учета, соответствующих срокам погашения векселей.

Векселя сроком *«на определенный день»* и *«во столько-то времени от составления»* (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей.

Векселя со сроком *«по предъявлении»* учитываются на счетах до востребования.

Векселя со сроком *«во столько-то времени от предъявления»* учитываются на счетах до востребования, а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

Векселя со сроком *«по предъявлении, но не ранее определенного срока»* учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

При определении сроков в расчет принимается фактическое количество календарных дней.

3.9.2.3. Вексель, выписанный в иностранной валюте, но в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, подлежащий оплате в рублях, учитывается в рублях (валюта обязательства не совпадает с валютой номинала).

Вексель, выписанный в иностранной валюте и в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации подлежащий оплате в этой иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте, в которой выписан (валюта номинала совпадает с валютой обязательства).

Вексель, имеющий оговорку эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, учитывается в валюте эффективной оговорки (валюте обязательства), если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации (валюта обязательства не совпадает с валютой номинала).

3.9.2.4. Аналитический учет учтенных векселей по счетам 51201-51209 – 51901-51909 осуществляется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

учтенные векселя, отосланные на инкассо – учитываются простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, которые отосланы на инкассо в другие кредитные организации для предъявления к платежу;

учтенные векселя, не акцептованные плательщиком – учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, не акцептованные плательщиком;

учтенные векселя, отосланные для получения акцепта – учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) Банком, не акцептованные плательщиком, которые отосланы Банком для получения акцепта в другие кредитные организации;

учтенные векселя – учитываются простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле кредитной организации, не отосланные на инкассо;

начисленный процентный доход – учитывается процентный доход, начисленный по учтенным векселям;

начисленный дисконт – учитывается дисконт, начисленный по учтенным векселям.

3.9.2.5. Отражение начисленных процентов и дисконтов по векселям на отдельных лицевых счетах производится подразделением Банка, осуществляющим учет операций с учтенными векселями, автоматически путем запуска процедур начисления процентов и дисконтов в основной АБС Банка в следующие сроки:

- в дату уплаты процентов, предусмотренную векселем, за период с даты последнего начисления процентов по дату уплаты;
- в дату погашения векселя за период с даты последнего начисления дисконта по дату погашения векселя
- в последний рабочий день месяца, за период с даты последнего начисления по последнюю календарную дату месяца.

При этом проценты и дисконты по векселям, классифицированным в I-II категорию качества, зачисляются в доходы Банка на балансовый счет 70601 (символы 11601 – 11608 ОПУ), а по векселям, классифицированным в III - V категорию, отражаются требования по выплате процентного/дисконтного дохода на балансовом счете № 50408 «Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения». Аналитический учет на счете № 50408 ведется по процентам и дисконтам в разрезе векселедателей простых векселей и акцептантов переводных векселей.

В случае реклассификации векселя в I-II категорию качества из III - V категории качества вся сумма начисленного процентного/дисконтного дохода зачисляется в доходы Банка на счет № 70601 в день реклассификации.

В случае реклассификации векселя в III - V категорию качества из I-II категории качества в дату реклассификации проценты доначисляются и относятся на доходы за период с даты последнего начисления по дату реклассификации включительно.

3.9.2.6. Операции купли-продажи векселей (в том числе срочные) и их погашение отражаются в соответствии с общими принципами отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, изложенными в пунктах 3.9.1.16. – 3.9.1.28., а также с учетом требований пункта 3.16. Учетной политики Банка.

Операции по продаже или погашению векселей отражаются в бухгалтерском учете с использованием счета 61210 «Выбытие реализация ценных бумаг». Погашение векселей, отосланных на инкассо, может осуществляться, минуя счета по учету выбытия (реализации) векселей.

3.9.2.7. При несовпадении оговоренных договором даты поставки векселя и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные операции». При наступлении первой по сроку даты (поставки векселя или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) отражается на балансовом счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.

Операции и сделки, по которым поставка векселя и расчеты осуществляются в один день, отражаются в бухгалтерском учете с использованием балансовых счетов № 47407, 47408 **в валюте расчетов**.

3.9.2.8. Отражение в бухгалтерском учете операций по созданию и корректировке величины резервов осуществляется по распоряжению, направленному подразделению, осуществляющему бухгалтерский учет векселей, в последний рабочий день отчетного периода.

Аналитический учет резервов ведется аналогично учету приобретенных векселей.

3.9.2.9. При неисполнении векселедателем обязательств по векселю при его предъявлении Банком учет векселей переносится на балансовые счета № 51209 - 51909 «Векселя,

не оплаченные в срок и не опротестованные» на следующий день после предъявления векселей к оплате (подписания акта приемки – передачи векселя), если Банк как векселедержатель не оформил протест в неплатеже. В случае вынесения протеста в неплатеже по установленной форме в указанный срок учет векселей переносится на балансовые счета № 51208 – 51908 «Векселя, не оплаченные в срок и опротестованные».

Списание нереальных к погашению векселей происходит за счет созданного резерва в соответствии с установленным в Банке порядком.

При признании векселя безнадежным к взысканию учтенная на счете 50408 сумма списывается с учета в корреспонденции со счетами по учету учтенных векселей, не оплаченных в срок.

Векселя, списанные в установленном порядке с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери, учитываются на внебалансовом счете 91803 «Долги, списанные в убыток» в течение пяти лет с момента списания. Аналитический учет на счете 91803 ведется в разрезе каждого векселя. Списанные с баланса за счет резерва на возможные потери векселя учитываются на внебалансовых счетах в течение пяти лет с даты списания векселей с балансовых счетов либо до их погашения в течение пяти лет с момента списания.

3.9.3. Операции с выпущенными ценными бумагами

3.9.3.1. Бухгалтерский учет операций с векселями осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 302-П.

Бухгалтерский учет собственных векселей Банка ведется на балансовых счетах № 52301 – № 52307 «Выпущенные векселя и банковские акцепты», соответствующих срокам погашения, исчисляемым исходя из фактического количества календарных дней. Аналитический учет по этим счетам осуществляется по каждому выпущенному векселю.

Сумма дисконта по выпущенным собственным векселям учитывается на счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части приходящейся на выкупаемые ценные бумаги, списывается в корреспонденции со счетами по учету выпущенных ценных бумаг либо со счетами по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Аналитический учет по счету 52503 осуществляется по каждому векселю.

Сумма обязательств по начисленным процентам по выпущенным векселям отражается на балансовом счете № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам». При окончании срока обращения векселя сумма начисленных процентов переносится на балансовый счет № 52406 «Векселя к исполнению».

В случае досрочного погашения векселя сумма излишне отнесенных на расходы процентов по векселю восстанавливается на счет доходов по символу 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами».

Аналитический учет по счету № 52501 осуществляется по каждому векселю.

Сумма дисконтов и начисленных процентов отражается по счету расходов по символу 21804 «Процентные расходы по выпущенным векселям» ОПУ.

Операции мены собственных векселей производится с использованием балансового счета № 52406 «Векселя к исполнению».

Аналитический учет по балансовому счету № 52406 осуществляется по каждому векселю.

Аналитический учет по внебалансовому счету № 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» осуществляется по каждому векселю.

Не предъявленные к погашению собственные векселя Банка списываются с балансового счета № 52406 в доходы Банка, символ 17305 ОПУ, по истечении срока исковой давности, установленного ГК РФ.

3.9.3.2. Бухгалтерский учет собственных облигаций ведется на балансовых счетах № 52001 – № 52006 «Выпущенные облигации», соответствующих срокам погашения, исчисляемым исходя из фактического количества календарных дней. Аналитический учет по этим счетам ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Доход, полученный при размещении собственных облигаций, относится на лицевые счета по символу 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами» ОПУ.

Дисконт по собственным облигациям отражается на счете № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» и относится на расходы:
- ежемесячно в последний день месяца, за период с даты размещения (начала текущего месяца) по последний календарный день текущего месяца;
- в дату выкупа или погашения облигации, за период с начала текущего месяца.

Купонный расход отражается на счете № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» в корреспонденции со счетом расходов:
-ежемесячно, в последний рабочий день текущего месяца за период либо с начала с даты размещения или даты выплаты купона, или начала месяца по последний календарный день месяца;
- в дату предшествующую дате погашения купона, за период с начала месяца.

В последний рабочий день, предшествующий дате выплаты купона, сумма со счета № 52501 переносится на балансовый счет № 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям». Аналитический учет по счету № 52407 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Аналитический учет по счетам № 52501, № 52503 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Расходы по выплате купона, дисконта относятся на лицевые счета по символу 21801 «Процентные расходы по выпущенным облигациям» ОПУ.

При досрочном выкупе собственных облигаций финансовый результат от операции определяется после начисления всех купонов и дисконтов, приходящихся на дату выкупа.

Доход относится на лицевой счет доходов по символу 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами» ОПУ. Убыток на счета расходов по символу 23201 «Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами» ОПУ.

При повторном размещении собственные облигации отражаются на балансовых счетах по учету выпущенных облигаций по срокам, оставшимся от момента совершения этой операции до даты погашения облигаций.

3.10. Операции с производными финансовыми инструментами

3.10.1. Производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) являются договоры (контракты), признаваемые производными финансовыми инструментами в соответствии с Федеральным Законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ (далее – Закон 39-ФЗ), правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, а именно:

договоры, за исключением договоров репо, предусматривающие одну или несколько из следующих обязанностей:

1) обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованиями своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

2) обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

3) обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

Виды договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, определяются Приказом ФСФР от 04.03.2010 № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производственных финансовых инструментах» (далее - Приказ ФСФР). При классификации договора как ПФИ Банк, наряду с определением ПФИ, данным Законом 39-ФЗ, руководствуется Приказом ФСФР.

Расчетным ПФИ является договор, не предусматривающий обязанности передать, купить (продать) или поставить ценные бумаги, валюту или товар или предусматривающий обязанность заключить ПФИ, являющийся расчетным.

Поставочным ПФИ является договор, предусматривающий обязанность передать, купить (продать) или поставить ценные бумаги, валюту или товар или предусматривающий обязанность заключить ПФИ, являющийся поставочным.

Опционные и фьючерсные договоры (контракты) форвардные договоры (контракты) – расчетные и поставочные, предусматривающие обязанность стороны или сторон договора периодически уплачивать денежные суммы в зависимости от

изменения цены (цен) и (или) значения (значений) базисного (базового) актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным (базовым) активом, классифицируются Банком как ПФИ.

Своп договоры (контракты), содержащие условия и обязательства, предусмотренные Приказом, классифицируются Банком как ПФИ. При этом, поставочный своп договор (контракт), базисным активом которого является иностранная валюта, классифицируются Банком как ПФИ только:

- при наличии в правилах проведения торгов указания на то, что такой договор (контракт) является производным финансовым документом – для биржевых своп договоров,
- при наличии указания на то, что договор (контракт) является производным финансовым инструментом:

  в договорах (генеральных соглашениях), если при заключении сделки стороны не договорились об ином или

  в переговорах, проводимых сторонами по системе Рейтерс (если по условиям генерального соглашения сделка считается заключенной с момента достижения сторонами в переговорах договоренности по существенным условиям сделок) или

  в подтверждениях, обмениваемых сторонами (если по условиям генерального соглашения сделка считается заключенной с момента обмена подтверждениями по сделкам).

Поставочные внебиржевые форвардные договоры (контракты), не предусматривающие обязанность стороны или сторон договора периодически уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (цен) и (или) значения (значений) базисного (базового) актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным (базовым) активом, являются ПФИ только при наличии указания на то, что договор (контракт) является производным финансовым инструментом:

в договорах (генеральных соглашениях), если при заключении сделки стороны не договорились об ином или

в переговорах, проводимых сторонами по системе Рейтерс (если по условиям генерального соглашения сделка считается заключенной с момента достижения сторонами в переговорах договоренности по существенным условиям сделок) или

в подтверждениях, обмениваемых сторонами (если по условиям генерального соглашения сделка считается заключенной с момента обмена подтверждениями по заключенным сделкам).

Биржевые форвардные контракты являются ПФИ только при наличии в правилах проведения торгов указания на то, что такой договор является производным финансовым документом.

3.10.2. Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося ПФИ.

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

3.10.3. Оценка ПФИ осуществляется по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ПФИ признается цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки (далее – справедливая стоимость).

Определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется Банком на основании методик, утвержденных Банком в установленном порядке и являющихся неотъемлемой частью Учетной политики Банка.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется Банком ежедневно с момента первоначального признания по дату прекращения признания ПФИ.

3.10.4. Производные финансовые инструменты отражаются на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации. В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, бухгалтерские записи не осуществляются.

Бухгалтерские записи по отражению в учете ПФИ осуществляются на основании первичных учетных документов, подписанных уполномоченными лицами, в соответствии с внутренними документами Банка.

ПФИ представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях. ПФИ, представляющий собой актив, отражается на активном балансовом счете № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод».

ПФИ представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях. ПФИ, представляющий собой обязательство, отражается на пассивном балансовом счете № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» (далее – счета по учету ПФИ).

3.10.5. В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ отлична от нуля, и у сторон отсутствует обязательство по уплате денежной суммы, равной справедливой стоимости ПФИ, справедливая стоимость ПФИ отражается на счете № 52601 в корреспонденции со счетом № 70613 «Доходы от ПФИ» по символу 16101 ОПУ или на счете № 52602 в корреспонденции со счетом № 70614 «Расходы по производным финансовым инструментам» по символу 25101 ОПУ.

В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ отлична от нуля и у Банка имеется обязательство по уплате другой стороне денежной суммы, равной справедливой стоимости ПФИ, в бухгалтерском учете отражается обязательство (в валюте расчетов) по уплате премии на балансовом счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408 с одновременным отражением премии, подлежащей уплате, на балансовом счете № 52601 в корреспонденции с балансовым счетом № 47408.

В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ отлична от нуля и у Банка имеется требование по получению от другой стороны денежной суммы, равной справедливой стоимости ПФИ, в бухгалтерском учете отражается требование (в валюте расчетов) по получению премии на балансовом счете № 47408 в корреспонденции со счетом № 47407 с одновременным отражением премии, причитающейся к получению, на балансовом счете № 52602 в корреспонденции с балансовым счетом № 47407.

3.10.6. Аналитический учет ПФИ, а также доходов и расходов по ПФИ, ведется по каждому ПФИ, а по ПФИ, обращающимся на организованном рынке, - по каждому ПФИ, определяемому спецификацией или иными документами организатора торгов. Сальдирование стоимости ПФИ, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным производным финансовым инструментам не допускается.

3.10.7. Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется ежедневно.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации. Изменение справедливой стоимости ПФИ по состоянию на текущую дату по сравнению с состоянием на дату предыдущей оценки отражается на счетах № 70613, № 70614.

Изменения справедливой стоимости ПФИ отражаются следующими бухгалтерскими записями:

а) отрицательная переоценка в пределах положительной

Дебет – 70613, 70614

Кредит – балансовых счетов N 50601, 50602;

б) положительная переоценка в пределах отрицательной

Дебет – балансовых счетов N 50601, 50602

Кредит – 70613, 70614;

в) сумма превышения отрицательной (положительной) переоценки над положительной (отрицательной), а также сумма увеличения положительной (отрицательной) переоценки отражаются в соответствии с подпунктом 3.10.5 Учетной политики Банка.

3.10.8. При прекращении признания ПФИ по договору, в результате которого производится покупка базисного (базового) актива (за исключением иностранной валюты), сумма сделки отражается на счете № 47408 в корреспонденции со счетом № 47407 в валюте расчетов. По договору, в результате которого производится покупка базисного (базового) актива в виде иностранной валюты, суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств отражаются на счетах № 47407, № 47408 в соответствующих валютах.

По сделкам на покупку иностранной валюты справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 47408. Разница между рублевым эквивалентом приобретаемой иностранной валюты по курсу сделки, увеличенным на стоимость ПФИ, представляющего собой актив, или уменьшенным на стоимость ПФИ, представляющего собой обязательство, и рублевым эквивалентом иностранной валюты по официальному курсу на дату исполнения договора, являющегося ПФИ, а также разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальным курсам на дату исполнения договора, являющегося ПФИ, скорректированная на стоимость ПФИ, представляющего собой актив или обязательство, признается в качестве реализованной курсовой разницы и переносится со счета № 47408 на счета по учету доходов или расходов с отражением по символам 12201, 22101 ОПУ, соответственно. Суммы требований и обязательств на получение (уплату) денежных

средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов № 47407, № 47408 и корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

По сделкам на приобретение ценных бумаг справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции с балансовым счетом № 47408. Дальнейшее отражение в бухгалтерском учете приобретения ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном для операций приобретения ценных бумаг.

По сделкам на приобретение драгоценных металлов справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 47408 Разница между стоимостью приобретения драгоценных металлов по курсу сделки, увеличенной на стоимость ПФИ, представляющего собой актив, или уменьшенной на стоимость ПФИ, представляющего собой обязательство, и стоимостью драгоценных металлов по учетной цене, действующей на дату исполнения договора, являющегося ПФИ, признается в качестве реализованной курсовой разницы и переносится со счета № 47408 на счета по учету доходов или расходов с отражением по символам 12403, 22203 ОПУ, соответственно. Учетная (балансовая) стоимость драгоценных металлов отражается на счетах по учету драгоценных металлов в корреспонденции со счетом № 47408. Сумма обязательств на уплату денежных средств по мере осуществления расчетов списывается со счета № 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

По сделкам на приобретение прочих базисных (базовых) активов (кроме базисных (базовых) активов, являющихся товаром) справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции с балансовым счетом № 47408, стоимость базисного (базового) актива отражается на соответствующих счетах по учету базисного (базового) актива в корреспонденции со счетом № 47408. Сумма обязательств на уплату денежных средств по мере осуществления расчетов списывается со счета № 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

3.10.9. При прекращении признания ПФИ по договору, в результате которого производится продажа базисного (базового) актива (за исключением иностранной валюты), сумма сделки отражается на счете № 47408 в корреспонденции со счетом № 47407 в валюте расчетов. По договору, в результате которого производится продажа базисного (базового) актива в виде иностранной валюты, суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств отражаются на счетах № 47407, № 47408 в соответствующих валютах.

По сделкам на продажу иностранной валюты справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 47407. Разница между рублевыми эквивалентами иностранной валюты по курсу сделки и по официальному курсу на дату исполнения договора, являющегося ПФИ, или разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальным курсам на дату исполнения договора, являющегося ПФИ, скорректированная на стоимость ПФИ, представляющего собой актив или обязательство, признается в качестве реализованной курсовой разницы и переносится со счета № 47407 " на счета по учету доходов или расходов с отражением по символам 12201, 22101 ОПУ. Суммы требований и обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов № 47408, № 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

По сделкам, связанным с реализацией ценных бумаг, справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 61210. Дальнейшее отражение в бухгалтерском учете реализации ценных

бумаг осуществляется в порядке, установленном для операций реализации ценных бумаг.

По сделкам, связанным с реализацией драгоценных металлов, справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 61213. По дебету счета № 61213 списывается учетная (балансовая) стоимость драгоценных металлов, по кредиту счета № 61213 отражается стоимость драгоценных металлов по цене реализации, определенной договором, в корреспонденции со счетом № 47407. Сумма требований на получение денежных средств по мере осуществления расчетов списывается со счета № 47408 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов. Финансовый результат от операции, связанной с реализацией драгоценных металлов, определенный на счете № 61213, той же датой подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от операций с драгоценными металлами.

По сделкам, связанным с реализацией прочих базисных (базовых) активов (кроме базисных (базовых) активов, являющихся товаром), справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 61209. По дебету счета № 61209 списывается балансовая стоимость базисного (базового) актива. По кредиту счета № 61209 отражается стоимость базисного (базового) актива по цене реализации, определенной договором, в корреспонденции со счетом № 47407. Сумма требований на получение денежных средств по мере осуществления расчетов списывается со счета №47408 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов. Финансовый результат от операций, связанных с реализацией активов, определенный на № 61209, той же датой подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов по символам 16306,25303 ОПУ.

3.10.10. При прекращении признания ПФИ по договору, в результате которого не производится поставка базисного (базового) актива, включая договор, условия которого не предусматривают поставку базисного (базового) актива, договор, предусматривающий либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре (в том числе путем зачета), уступку всех требований и обязательств по договору (продажу ПФИ до наступления срока исполнения договора), а также при истечении срока исполнения обязательств по договору справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам». По дебету счета № 61601 отражается сумма обязательств по уплате денежных средств. По кредиту счета № 61601 отражается сумма требований на получение денежных средств. Финансовый результат, определенный на счете № 61601, той же датой подлежит отнесению на счета по учету доходов от ПФИ (расходов по производным финансовым инструментам) по символам 16101, 25101 ОПУ. Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов N 47408, N 47407 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам" в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

3.10.11. Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств, по каким-либо причинам не исполненных Банком или другой стороной по договору в установленный условиями договора срок, учтенных на счетах № 47407 и (или)

№ 47408, подлежат переносу на счета по учету просроченной задолженности в общеустановленном порядке.

3.10.12. Возвратные первоначальный платеж и (или) периодический платеж, совершаемые стороной по договору, являющемуся ПФИ, для обеспечения исполнения своих обязательств по нему именуются обеспечением по ПФИ.

Уплаченное обеспечение по ПФИ отражается на соответствующих счетах по учету расчетов и прочих размещенных средств и списывается с указанных счетов при возврате его контрагентом.

Полученное обеспечение по ПФИ отражается на соответствующих счетах по учету расчетов и прочих привлеченных средств и списывается с указанных счетов при возврате его контрагенту.

К промежуточным платежам, осуществляемым во исполнение обязательств по договору, являющемуся ПФИ, в течение срока его действия, относятся:

вариационная маржа – это периодический безвозвратный платеж, совершаемый одной стороной по договору, являющемуся ПФИ, другой стороне в связи с изменением суммы денежных обязательств по указанному договору в результате ее корректировки в связи с изменением цен на базисный (базовый) актив (значения базисного (базового) актива);

прочий промежуточный платеж – это прочий безвозвратный платеж, совершаемый по договору, являющемуся ПФИ, предусматривающий перечисление одной стороной другой стороне (получение одной стороной от другой стороны) в течение срока действия договора в установленные им сроки денежных сумм, которые не являются вариационной маржой, и размер которых определяется на основании базисных (базовых) активов, их значений или правил определения последних. При этом сумма платежа одной из сторон может быть определена на основании фиксированных в договоре цен (цены) или значений базисного (базового) актива.

Требования на получение промежуточных платежей отражаются на счете № 47408 в корреспонденции со счетом № 61601 в дату возникновения требований по их уплате в соответствии с договором. Обязательства по уплате промежуточных платежей отражаются на счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 61601 в дату возникновения обязательств по их уплате в соответствии с договором. По мере осуществления расчетов требования или обязательства на получение (уплату) промежуточных платежей списываются со счета № 47408 или № 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

По договору, являющемуся ПФИ, условиями которого предусматривается проведение промежуточных расчетов, бухгалтерский учет прекращения признания ПФИ осуществляется в общем порядке, установленном для прекращения признания ПФИ.

3.10.13. Затраты, связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), признаются операционными расходами и отражаются в общеустановленном порядке по символу 25303 ОПУ.

Затраты, произведенные в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс), действующему на дату отражения указанных затрат в бухгалтерском учете.

К затратам, связанным с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ, относятся:

- ✓ комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам;

- ✓ вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора, являющегося ПФИ;
- ✓ другие затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, или выбытием ПФИ.

3.10.14. При покупке опциона, предусматривающего уплату денежных средств (премии) при его заключении, обязательства по уплате премии отражаются на счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408 в валюте расчетов. Одновременно премия, причитающаяся к уплате, отражается на счете № 52601 в корреспонденции со счетом № 47408. По мере осуществления расчетов в части премии по опциону сумма уплаченной премии списывается со счета № 47407 в корреспонденции с корреспондентскими счетами или счетами по учету расчетов. Не допускается при покупке опциона отражение в бухгалтерском учете стоимости ПФИ, представляющего собой обязательство.

При продаже опционного договора (контракта) (далее – опцион), предусматривающего уплату денежных средств (премии) при его заключении, требования по получению премии отражаются на счете № 47408 в корреспонденции со счетом № 47407 в валюте расчетов. Одновременно премия, причитающаяся к получению, отражается на счете № 52602 в корреспонденции со счетом № 47407. По мере осуществления расчетов в части премии по опциону сумма полученной премии списывается со счета № 47408 в корреспонденции с корреспондентскими счетами или счетами по учету расчетов. Не допускается при продаже опциона отражение в бухгалтерском учете стоимости ПФИ, представляющего собой актив.

В случае если справедливая стоимость опциона отличается от суммы премии, причитающейся к получению или уплате, суммы разницы между суммой премии и справедливой стоимостью опциона отражаются в порядке, применяемом для отражения изменения справедливой стоимости ПФИ.

Затрат, связанные с заключением опциона, при первоначальном признании опциона признаются операционными расходами и отражаются в общеустановленном порядке по символу 25303 ОПУ.

3.10.15. Отражение суммы требований и обязательств по опциону, который дает покупателю опциона определенное право, но не обязательство, купить базисный (базовый) актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене (далее – опцион типа "Call"), осуществляется на соответствующих счетах главы Г Рабочего плана счетов бухгалтерского учета Банка с даты заключения опционного договора до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки.

Суммы требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенному опциону типа "Call" и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданному опциону типа "Call" отражаются и подлежат переоценке исходя из официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной, а сумма обязательств на поставку денежных средств по приобретенному опциону типа "Call" и требований на поставку денежных средств по проданному опциону типа "Call" отражается исходя из цены исполнения опциона.

При этом переоценка суммы требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа "Call" и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа "Call", не осуществляется, когда значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной опускается ниже предусмотренной опционом цены его исполнения.

3.10.16. Отражение суммы требований и обязательств по опциону, который дает покупателю опциона определенное право, но не обязательство, продать базисный (базовый) актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене (далее - опцион типа "Put"), осуществляется на соответствующих счетах главы Г Рабочего плана счетов бухгалтерского учета Банка с даты заключения опционного договора до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки обратными бухгалтерскими записями по отношению к порядку отражения суммы требований и обязательств по опциону типа "Call". То есть, сумма требований на поставку денежных средств по приобретенному опциону типа "Put" и обязательств на поставку денежных средств по проданному опциону типа "Put" отражается исходя из цены исполнения опциона, а суммы обязательств на поставку базисного (базового) актива по приобретенному опциону типа "Put" и требований на поставку базисного (базового) актива по проданному опциону типа "Put" отражаются и подлежат переоценке исходя из официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной.

При этом переоценка суммы обязательств на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа "Put" и требований на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа "Put", не осуществляется, когда значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной превышает предусмотренную опционом цену его исполнения. С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г Рабочего плана счетов бухгалтерского учета Банка.

3.10.17. Расчетные ПФИ на счетах главы Г не отражаются.

3.10.18. Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива учитываются на счетах по учету соответствующего финансового актива в корреспонденции со счетами по учету обязательств (требований) по поставке денежных средств. Если базисным (базовым) активом является ПФИ, учет требований или обязательств по его поставке осуществляется на счетах № 936, № 966.

Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения договора (сделки) до даты исполнения соответствующего требования или обязательства, исчисляемым исходя из фактического количества календарных дней. По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, осуществляется перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

В день наступления первой по срокам даты расчетов или поставки учет требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива на счетах главы Г прекращается.

3.10.19. На счетах главы Г также отражаются ПФИ, основанные на договорах, предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар (кроме финансовых активов и ПФИ), либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар (кроме финансовых активов и ПФИ), если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре (далее – товарные сделки).

Товарные сделки, по которым обязательства и требования на поставку товара будут прекращены без исполнения в натуре (в том числе путем зачета), отражаются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств во взаимной корреспонденции с отнесением разницы на счета № 93806, №96806.

Товарные сделки, обязательства по которым прекращаются невозможностью их исполнения в натуре, отражаются на счетах по учету обязательств по поставке денежных средств в сумме, обеспечивающей прекращение обязательства без исполнения в натуре, в порядке, установленном договором, в корреспонденции со счетами № 93806, № 96806.

3.10.20. Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных (далее – переменные), переоцениваются в связи с изменением рыночной цены (справедливой стоимости) или других переменных, а также в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю и учетных цен на драгоценные металлы.

Отражение переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, а также стоимостного выражения рисков и выгод, связанных с колебаниями переменных, осуществляется на соответствующих счетах № 938, № 968 в валюте Российской Федерации. Если величина требований и (или) обязательств в соответствии с условиями договора подвержена колебаниям двух и более переменных, то в бухгалтерском учете на соответствующих счетах № 938, № 968 отражается стоимостное выражение каждой переменной. Сальдирование нереализованных разниц, связанных с колебанием разных переменных, не допускается.

3.11. Операции доверительного управления

Операции Банка как доверительного управляющего

3.11.1. Операции доверительного управления выполняются Банком на основе заключенных договоров доверительного управления имуществом. Банк, являясь доверительным управляющим по такому договору, получая на определенный срок имущество в управление, осуществляет управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Договор доверительного управления имуществом может предусматривать управление имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя) без объединения имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс с имуществом других лиц (индивидуальный договор доверительного управления) или с объединением имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс (общий фонд банковского управления) наряду с имуществом других лиц.

3.11.2. Банк не может выдавать кредиты (займы) за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, а также получать кредиты (займы) в качестве доверительного управляющего.

3.11.3. Имущество, полученное Банком в доверительное управление, обособляется от собственного имущества Банка.

Для ведения учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление Банк использует счета главы Б «Счета доверительного управления» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

3.11.4. Бухгалтерский учет операций доверительного управления осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.07.1997 № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации».

3.11.5. Операции по доверительному управлению, совершаемые Банком как доверительным управляющим учитываются на отдельном балансе, составляемом по каждому индивидуальному договору доверительного управления и по каждому Общему фонду банковского управления. На основании отдельных балансов по договорам составляется ежедневный сводный баланс по доверительному управлению.

Операции Банка как учредителя доверительного управления

3.11.6. Выступая в качестве учредителя управления, Банк имеет право передавать в доверительное управление ценные бумаги, природные драгоценные камни и драгоценные металлы, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам Российской Федерации на правах собственности.

3.11.7. Переданное Банком в доверительное управление активы учитывается на балансовом счете № 47901 «Активы, переданные в доверительное управление» по балансовой стоимости переданных активов, по которой они числились на дату вступления договора доверительного управления в силу.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам переданных в доверительное управление активов и по каждому договору доверительного управления или ОФБУ.

Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются на счете № 47901 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов по символам 16304, 25301 ОПУ.

Возврат активов из доверительного управления и их оценка осуществляются в соответствии с условиями договора доверительного управления.

3.11.8. В случае полного или частичного невозврата активов в срок, установленный договором доверительного управления, стоимость невозвращенных активов в конце операционного дня переносится на счета по учету просроченной задолженности по прочим (иным) размещенным средствам.

3.11.9. По активам, переданным в доверительное управление, формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

3.12. Депозитарные операции

3.12.1. Депозитарная деятельность в Банке осуществляется в соответствии с законодательством, регулирующим депозитарную деятельность.

3.12.2. Учет депозитарных операций осуществляет Депозитарий Банка.

3.12.3. Депозитарный учет ведется в штуках на счетах Главы Д «Счета Депо» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

3.12.4. На счетах депо отражаются депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленных законодательством Российской Федерации формы и порядка.

3.12.5. На счетах депо учитываются ценные бумаги, переданные Банку его клиентами:
- для хранения и (или) учета;
- для осуществления доверительного управления;
- для осуществления брокерских операций;
- для осуществления иных операций;
- а также ценные бумаги, принадлежащие самому Банку на праве собственности или ином вещном праве.

3.12.6. В аналитическом учете ведутся счета депо депонентов и счета депо мест хранения. На лицевом счете депо учитываются ценные бумаги одного выпуска с одинаковым набором допустимых депозитарных операций.

3.13. Операции с имуществом Банка

3.13.1. Бухгалтерский учет операций с имуществом Банка основывается на Положении № 302-П и других нормативных документах Банка России и Российской Федерации.

3.13.2. При формировании первоначальной стоимости имущества фактические затраты на приобретение имущества, произведенные в иностранной валюте в порядке предварительной оплаты, принимаются к учету в следующем порядке:

- в случае 100% предварительной оплаты (аванса) – в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления предварительной оплаты (аванса);
- в случае частичной предварительной оплаты (аванса) – в части, приходящейся на предварительную оплату (аванс), в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления предварительной оплаты (аванса), в оставшейся части – в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перехода прав на имущество.

3.13.3. К имуществу Банка относятся предметы основных средств, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, принадлежащие Банку на праве собственности.

3.13.4. Имущество, приобретаемое Банком в целях его использования в собственной деятельности, учитывается по стоимости без учета налога на добавленную стоимость (НДС). Имущество, приобретаемое Банком и реализуемое в дальнейшем до начала использования его для осуществления банковских операций, до сдачи его в аренду или до введения в эксплуатацию, учитывается по стоимости, включающей НДС.

Имущество, приобретаемое Банком по договорам купли-продажи, по умолчанию приобретается Банком в целях его использования в собственной деятельности и не предназначено для его дальнейшей продажи, если иное не предусмотрено в Решении уполномоченных органов/должностных лиц Банка. При наличии Решения уполномоченных органов/должностных лиц Банка:

- о приобретении имущества, которое в дальнейшем реализуется Банком до начала использования его для осуществления банковских операций, до сдачи его в аренду или до введения в эксплуатацию,
- о реализации ранее приобретенного имущества до начала использования его для осуществления банковских операций, до сдачи его в аренду или до введения в эксплуатацию,

имущество Банка учитывается по стоимости, включающей НДС. Решение об изменении цели использования имущества может приниматься уполномоченными органами/должностными лицами Банка в установленном порядке до начала использования имущества в собственной деятельности Банка.

Стоимость имущества, приобретаемого у лиц, не являющихся согласно действующему налоговому законодательству плательщиками НДС, не включает НДС.

При приобретении по договорам купли-продажи имущества юридических лиц, признанных в соответствии с законодательством РФ банкротами, сумма НДС, входящая в стоимость имущества, отражается на отдельном лицевом счете балансового счета № 60309 «НДС по имуществу банкротов» в случаях, предусмотренных действующим налоговым законодательством и Учетной политикой для целей налогообложения.

3.13.5. Отражение в бухгалтерском учете приема-передачи объектов недвижимости не зависит от факта государственной регистрации прав на недвижимое имущество и

осуществляется на основании первичных учетных документов на прием-передачу объектов имущества.

В случае отказа от государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним осуществляются сторнирующие бухгалтерские записи, приводящие данные бухгалтерского учета к состоянию до совершения операции приема/передачи недвижимости. При этом порядок оформления и регистрации документов, предусмотренный для проведения исправлений в бухгалтерском учете, не применяется.

Основные средства

3.13.6. В целях бухгалтерского учета основными средствами признается имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью выше 40 000 рублей (без учета НДС), предназначенное для использования в основной деятельности Банка, в том числе:

- для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком,
- для использования в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями,
- для получения доходов от предоставления имущества (кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) во временное владение и/или пользование, включая финансовую аренду (лизинг).

К основным средствам относится оружие и земля (за исключением земли, классифицированной как недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности) независимо от стоимости.

3.13.7. Основные средства подразделяются на основные средства производственного и непроизводственного назначения.

К основным средствам производственного назначения относятся основные средства, используемые для осуществления банковской деятельности, управления Банком, а также оборудование, предусмотренное санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. К основным средствам производственного назначения относятся автомобили Банка, а также капитальные вложения в отделимые улучшения арендованных объектов основных средств производственного назначения, если договором аренды не предусмотрено иное.

К основным средствам непроизводственного назначения относятся основные средства, относящиеся к объектам социально-культурного назначения, отдыха и досуга работников Банка. К основным средствам непроизводственного назначения относятся также капитальные вложения в отделимые улучшения арендованных объектов основных средств непроизводственного назначения, если договором аренды не предусмотрено иное.

3.13.8. Первоначальной стоимостью основных средств, включая бывшие в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка (с учетом требований пункта 3.13.2. Учетной политики) на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, в том числе:

- суммы (без НДС), уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), с учетом особенностей, указанных в пункте 3.13.4. Учетной политики Банка;
- суммы (без НДС), уплачиваемые организациям за осуществление работ по договорам строительного подряда и иным договорам;

суммы (без НДС), уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;

регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на приобретаемое имущество;

- таможенные пошлины;
- суммы (без НДС) расходов на доставку;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением имущества.

3.13.9. Первоначальная стоимость основных средств не подлежит изменению за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Первоначальная стоимость основных средств может изменяться в результате переоценки основных средств. Увеличение стоимости основных средств в результате переоценки учитывается на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке». При этом результаты переоценки основных средств отражаются либо в последний рабочий день отчетного года либо в январе следующего года как событие после отчетной даты. При невозможности отражения в указанный срок, результаты переоценки отражаются после 31 января, но не позднее последнего рабочего дня марта года, следующего за отчетным. Аналитический учет на счете 10601 ведется в разрезе календарных лет, в которых проводилась переоценка основных средств.

При переводе объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в обязательном порядке осуществляется его переоценка. Порядок перевода объекта основных средств в состав или из состава недвижимости, временно, неиспользуемой в основной деятельности, описан в главе «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» раздела «Операции с имуществом Банка».

На увеличение стоимости основных средств относятся затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств.

Затраты на ремонт объектов основных средств не увеличивают их первоначальную стоимость, а относятся на расходы Банка и отражаются на балансовом счете № 70606 по символу 26301 ОПУ.

3.13.10. Затраты на создание (изготовление), приобретение основных средств до принятиях их к бухгалтерскому учету в качестве основных средств учитываются на балансовом счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». Аналитический учет на счете 607 ведется по каждому объекту. При ведении аналитического учета в специальной локальной программе в основной АБС Банка ведется отдельный синтетический счет.

3.13.11. Основные средства учитываются на балансовом счете № 604 «Основные средства» по стоимости приобретения, не включая сумму НДС.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно – сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Отдельные объекты основных средств, эксплуатируемые в составе обособленных комплексов, могут учитываться как самостоятельные инвентарные

объекты, если в производственных целях не предусматривается их постоянная совместная эксплуатация.

При наличии у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Аналитический учет на счете 604 ведется по инвентарным объектам. При ведении аналитического учета в специальной локальной программе в основной АБС Банка ведутся отдельные синтетические счета для учета основных средств производственного назначения и для учета основных средств непроизводственного назначения. При ведении аналитического учета в специальной локальной программе внутренние перемещения основных средств отражаются в специальной локальной программе.

3.13.12. Стоимость основных средств списывается на расходы Банка ежемесячно путем начисления амортизации с отражением на счете № 70606 по символу 26201 ОПУ. При начислении амортизации применяется линейный метод по всем группам объектов основных средств, исходя из сроков их полезного использования.

При определении сроков полезного использования основных средств применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1. Срок полезного использования вновь вводимых объектов основных средств определяется Банком как минимальный срок использования объекта, установленный для каждой амортизационной группы, увеличенный на 1 месяц.

Срок полезного использования объектов, не включенных в амортизационные группы, Банк устанавливает самостоятельно на основании технических условий или рекомендаций организаций-изготовителей.

Срок полезного использования по объектам, ранее эксплуатировавшимся другой организацией, при наличии документов, подтверждающих срок эксплуатации основного средства, определяется путем уменьшения срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, на срок их фактической эксплуатации у предыдущего собственника. При отсутствии подтверждающих документов, а также в случае, если срок эксплуатации у предыдущего собственника равен или превышает срок полезного использования объекта, срок полезного использования по таким объектам определяется на основании ожидаемого срока их использования Банком, ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта, нормативно-правовых и других ограничений использования этих объектов.

Начисленная амортизация учитывается на балансовом счете № 60601 «Амортизация основных средств». Аналитический учет ведется по инвентарным объектам. При ведении аналитического учета в специальной локальной программе в основной АБС Банка ведутся отдельные синтетические счета для учета амортизации основных средств производственного назначения и для учета амортизации основных средств непроизводственного назначения.

3.13.13. Выбытие основных средств отражается на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества». На дату выбытия (списания) лицевой счет балансового счета 61209 закрывается с одновременным отнесением остатка, отражающего финансовый результат от выбытия, на соответствующие счета по учету доходов/расходов Банка.

Аналитический учет по счету 61209 ведется в специальной локальной программе в разрезе инвентарных объектов.

3.13.14. При выбытии объекта основных средств сумма его дооценки, учитываемая на балансовом счете 10601, зачисляется на балансовый счет10801 «Нераспределенная прибыль».

Нематериальные активы

3.13.15. Нематериальными активами являются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (неключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение срока свыше 12 месяцев, независимо от стоимости.

Для признания нематериального актива необходимо одновременное наличие следующих факторов:

- способность объекта приносить экономические выгоды (доход),
- подтверждение права Банка на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и/или исключительного права собственника на результаты интеллектуальной деятельности – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.),
- ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам, приносимым объектом,
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов,
- продажа актива в течение 12 месяцев не предполагается,
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена,
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

3.13.16. Затраты на создание, приобретение нематериальных активов до ввода их в эксплуатацию учитываются на балансовом счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». Аналитический учет на счете 607 ведется по каждому объекту. При ведении аналитического учета в специальной локальной программе в основной АБС Банка ведется отдельный синтетический счет.

3.13.17. Объекты нематериальных активов учитываются на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости, определяемой с учетом требований п.3.13.2. Учетной политики, без включения в нее суммы НДС.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов считается совокупность неключительных прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав и т.п.

Аналитический учет на счете 60901 ведется по инвентарным объектам в специальной локальной программе.

3.13.18. Первоначальная стоимость материального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не изменяется кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Допускается изменение первоначальной стоимости нематериального актива в случаях его переоценки и/или обесценения. Отражение в бухгалтерском учете результатов переоценки осуществляется либо в последний рабочий день отчетного года либо в январе следующего года как событие после отчетной даты.

3.13.19. Стоимость нематериальных активов списывается на расходы Банка ежемесячно путем начисления амортизации. При начислении амортизации применяется линейный метод по всем объектам нематериальных активов, исходя из сроков их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности и периода контроля над активом (срока действия патента, свидетельства, лицензии) или из ожидаемого срока использования объекта, в течение которого Банк намерен получать экономические выгоды (доход).

Изменение срока полезного использования нематериального актива производится с 1 января года, следующего за годом, в котором Банком принято решение о его изменении. При этом начисление амортизации осуществляется с учетом оставшегося срока полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации не пересчитываются.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, признаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. При проведении ежегодной инвентаризации имущества Банк инвентаризирует нематериальные активы с неопределенным сроком использования на предмет определения срока их полезного использования. При определении срока полезного использования нематериального актива, классифицированного ранее как нематериальный актив с неопределенным сроком использования, амортизация начинает начисляться с 1 января года, следующего за годом, в котором установлен срок полезного использования нематериального актива.

Начисленная амортизация учитывается на балансовом счете № 60903 «Амортизация нематериальных активов». Аналитический учет ведется по инвентарным объектам нематериальных активов в специальной локальной программе.

3.13.20. Выбытие нематериальных активов отражается на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества». На дату выбытия (списания) лицевой счет балансового счета 61209 закрывается с одновременным отнесением остатка, отражающего финансовый результат от выбытия, на соответствующие счета по учету доходов/расходов Банка.

Аналитический учет по счету 61209 ведется в специальной локальной программе в разрезе инвентарных объектов.

При выбытии объекта нематериальных активов сумма его дооценки, учитываемая на балансовом счете 10601, зачисляется на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

3.13.21. Затраты на приобретение и доработку программного обеспечения, не являющегося нематериальным активом, учитываются на балансовом счете № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». Отнесение на расходы осуществляется равномерно в сроки, устанавливаемые исходя из срока, указанного в договоре. В случае отсутствия в договоре срока пользования или полезного использования программного обеспечения, такой срок устанавливается на основании экспертного заключения сотрудников подразделений, осуществляющих техническое сопровождение указанного программного обеспечения. Затраты на доработку программного обеспечения, срок полезного использования которого уже истек, относятся на расходы Банка единовременно.

Деловая репутация

3.13.22. Деловая репутация – это нематериальный актив, возникший в связи с приобретением имущественного комплекса (в целом или его части).

3.13.23. Стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

3.13.24. Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

3.13.25. Положительная деловая репутация рассматривается как надбавка к цене, уплачиваемой покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете 60905 «Деловая репутация».

3.13.26. Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иным нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения Банк определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается на балансовом счете № 70606 по символу 27308 в корреспонденции с балансовым счетом 60905. Деловая репутация переоценке не подлежит.

3.13.27. Отрицательная деловая репутация рассматривается как скидка с цены, предоставляемая покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

3.13.28. Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на счет № 70601 по символу 17306.

Материальные запасы

3.13.29. К материальным запасам относится часть имущества, используемая для оказания услуг, управления Банком, а также хозяйственных и социально-бытовых нужд, стоимостью до 40 000 рублей включительно (без учета НДС) вне зависимости от срока службы, а также внеоборотные запасы.

3.13.30. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на их приобретение с учетом требований пункта 3.11.2. и особенностей, указанных в пункте 3.11.4. Учетной политики Банка. Узлы, детали, материалы, полученные при выбытии основных средств и пригодные для дальнейшего использования, отражаются в бухгалтерском учете по текущей рыночной стоимости на дату списания объекта основных средств. Аналитический учет материалов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, а также по материально ответственным лицам в специальной локальной программе.

3.13.31. На балансовом счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

На балансовом счете № 61008 «Материалы» учитываются материальные запасы, однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг,

хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты, канцелярские товары (ручки, карандаши, скрепки и т.п.), расходные материалы для оргтехники, рекламные материалы и прочие.

На балансовом счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные принадлежности, канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и другое аналогичное имущество.

На балансовом счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры и другие издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п.

3.13.32. Стоимость материальных запасов (кроме внеоборотных) списывается на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Стоимость специальной и форменной одежды списывается на расходы на основании утвержденного отчета материально ответственного лица о ее использовании.

Расходы при списании стоимости материальных запасов отражаются в зависимости от их назначения по следующим символам расходов ОПУ:

- по символу 26301 – запчасти, материалы, используемые для ремонта;
- по символу 26305 – материалы производственного и непроизводственного назначения;
- по символу 26401 – издания, переданные пользователям.

Инвентарь и принадлежности, издания стоимостью выше установленного в Банке лимита стоимости для принятия имущества к внесистемному учету учитываются внесистемно.

Внеоборотные запасы

3.13.33. Внеоборотными запасами признается имущество, полученное Банком по договорам отступного или по договорам залога в результате реализации Банком прав на обеспечение по предоставленным Банком ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также недвижимость, ранее классифицированная в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, которая предназначена для реализации. Объекты внеоборотных запасов учитываются на балансовом счете № 61011 «Внеоборотные запасы».

Аналитический учет внеоборотных запасов ведется в разрезе объектов, в специальной локальной программе. Земельный участок и расположенное на нем здание (сооружение, квартира в многоквартирном доме) признаются отдельными объектами внеоборотных запасов.

3.13.34. Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается при его выбытии, либо при принятии решения о его использовании в собственной деятельности или о переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Порядок перевода внеоборотных запасов в состав или из состава недвижимости, временно, неиспользуемой в основной деятельности, описан в главе «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» раздела «Операции с имуществом Банка».

3.13.35. Имущество, полученное Банком по договорам отступного, при отражении на счете № 61011 учитывается по стоимости, равной сумме прекращенных обязательств должника. Имущество, полученное Банком по договорам залога, при отражении на

счете № 61011 учитывается по покупной стоимости, определяемой в соответствии с ГК РФ.

Требования Банка в части, не погашенной договором отступного или залога, продолжают учитываться на тех же счетах.

Учет имущества, полученного Банком по договорам залога, отступного, осуществляется одновременно с прекращением обязательств должника в дату подписания акта приемки-передачи имущества.

3.13.36. Имущество, учитываемое на счете № 61011, при направлении его для использования в собственной деятельности (кроме перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности), отражается в учете по стоимости, включающей рыночную цену имущества и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены имущества Банк руководствуется Налоговым Кодексом Российской Федерации. Разница между балансовой стоимостью имущества, отраженной на счете № 61011, и его рыночной ценой относится на счет № 70601 по символу 17306 ОПУ или № 70606 по символу 27308 ОПУ.

3.13.37. В случае если имущество, учитываемое на балансовом счете № 61011, реализуется до начала использования его в собственной деятельности или до сдачи его в аренду, списание балансовой стоимости реализуемого имущества в дебет счета реализации № 61209 осуществляется вместе с суммой НДС, учтенной в стоимости данного имущества.

При направлении имущества, учитываемого на балансовом счете № 61011, для использования в собственной деятельности Банка или для сдачи в аренду сумма НДС относится на отдельный лицевой счет балансового счета № 60310 «НДС, уплаченный» в случае, если в первичных документах, полученных Банком при приобретении имущества по договорам отступного, залога, стоимость имущества была указана с учетом НДС. Если в первичных документах, полученных Банком при приобретении имущества по договорам отступного, залога, стоимость имущества была указана без учета НДС, то при направлении имущества для использования в собственной деятельности Банка или для сдачи в аренду сумма НДС расчетным методом не выделяется.

3.13.38. По объектам внеоборотных запасов формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П и внутренними нормативными документами Банка. Резерв по внеоборотным запасам отражается на балансовом счете № 61012 «Резервы на возможные потери». Аналитический учет на счете № 61012 ведется в разрезе объектов внеоборотных запасов.

3.13.39. Затраты на содержание внеоборотных запасов, являются текущими расходами Банка и отражаются на балансовом счете № 70606 по символу 27308 ОПУ.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

3.13.40. Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, признается недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), принадлежащая Банку на праве собственности, **предназначенная** для получения (в настоящем или будущем) доходов от предоставления ее во временное владение и/или пользование, за исключением финансовой аренды (лизинга), и **не предназначенная**:

- для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком.

- для использования в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями,
- для реализации в течение 1 года (365/366 дней) с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

3.13.41. Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- ✓ земельные участки, предназначение которых не определено;
- ✓ здание, предназначенное для предоставления или предоставленное во временное владение и/или пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- ✓ объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и/или пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

3.13.42. Объект недвижимости принимается к бухгалтерскому учету в качестве объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при единовременном выполнении следующих условий:

- ✓ объект способен приносить Банку экономические выгоды – доходы от предоставления его во временное владение и/или пользование, за исключением финансовой аренды (лизинга),
- ✓ стоимость объекта может быть надежно определена.

Если часть объекта недвижимости может быть использована для получения экономических выгод, а другая часть – в качестве средств труда или в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, то такие части объекта недвижимости учитываются по отдельности в том и только в том случае, когда существует возможность их реализации независимо друг от друга. Если независимая реализация частей одного объекта недвижимости невозможна, то объект недвижимости в целом классифицируется в качестве объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, если предназначенная для получения Банком экономических выгод часть объекта недвижимости составляет 80% и более занимаемой площади. При этом места общего пользования в здании делятся пропорционально занимаемой полезной площади. В остальных случаях объект недвижимости классифицируется в качестве объекта основных средств.

Доходы от предоставления в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, начисляются Банком не позднее установленного договором аренды срока уплаты арендной платы и в последний рабочий день текущего месяца и отражаются на счете № 70601 по символу 16301 ОПУ.

3.13.43. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Указанный метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (кроме земельных участков).

3.13.44. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется на балансовых счетах:
№ 60406 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности».

№ 60407 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду»,
№ 60408 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»,
№ 60409 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду».

Аналитический учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется в разрезе инвентарных объектов.

3.13.45. Первоначальная стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, списывается на расходы Банка ежемесячно путем начисления амортизации с отражением на балансовом счете № 70606 по символу 26204 ОПУ. При начислении амортизации применяется линейный метод, исходя из срока полезного использования. Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется на дату их признания. Земельные участки амортизации не подлежат.

Бухгалтерский учет начисленной амортизации по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется на балансовых счетах:
№ 60602 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности»,
№ 60603 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду».

3.13.46. Учет капитальных вложений в объекты недвижимости, классифицированной в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется на балансовом счете № 60705 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности». Начисление амортизации по таким объектам не производится.

Бухгалтерский учет операций по капитальным вложениям в объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и ввод их в эксплуатацию осуществляется в порядке, установленном для основных средств. При этом при вводе в эксплуатацию объекта недвижимости осуществляется проверка на соответствие критериям признания недвижимости в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на основании профессионального суждения о классификации недвижимости, формируемого уполномоченными должностными лицами Банка по форме Приложения № 15 к Учетной политике Банка.

3.13.47. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, проверяется на предмет обесценения не реже одного раза в год по состоянию на 1 число года, следующего за отчетным.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, имеет признаки обесценения, если ее балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации превышает ее рыночную стоимость. При этом убыток от обесценения определяется как превышение балансовой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом накопленной амортизации над ее рыночной стоимостью.

Убыток от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражается на балансовом счете № 70606 по символу 27308 ОПУ и корреспонденции с балансовыми счетами № 60408 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности", № 60409 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду».

После признания обесценения амортизация начисляется с учетом уменьшения балансовой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на величину убытка от обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

3.13.48. Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа использования объекта недвижимости на основании профессионального суждения о классификации недвижимости, формируемого уполномоченными должностными лицами Банка по форме Приложения № 15 к Учетной политике Банка.

Перевод объектов в состав или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, из состава или в состав основных средств, а также внеоборотных запасов не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов.

Если в отношении объекта недвижимого имущества (здание) принято решение о его предоставлении во временное пользование (далее – решение), но договор аренды на дату принятия решения не заключен, то такой объект с даты принятия решения подлежит классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом бухгалтерский учет по этому объекту следует вести на балансовых счетах 60406, 60408, 60602 до даты его фактической передачи арендатору во временное пользование по акту приема-передачи. В дату фактической передачи объекта по акту приема-передачи арендатору, его учет следует осуществлять на балансовых счетах 60407, 60409, 60603, осуществив перенос на указанные счета прямой корреспонденцией с соответствующими счетами 60406, 60408, 60602.

Если способ использования объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не меняется при окончании срока действия договора аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга), то после окончания срока действия договора аренды стоимость недвижимости переносится с балансовых счетов 60407, 60409 на балансовые счета 60406, 60408, соответственно, и накопленная амортизация переносится с балансового счета 60603 на балансовый счет 60602.

3.13.49. При отражении в бухгалтерском учете перевода объекта основных средств в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется перенос стоимости объекта основных средств с балансовых счетов 60401, 60404 на соответствующие балансовые счета 60406, 60407, 60408, 60409 и накопленной амортизации по объектам недвижимости (кроме земли) с балансового счета 60601 на балансовые счета 60602, 60603.

При отражении в бухгалтерском учете перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав объектов основных средств осуществляется перенос стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, с балансовых счетов 60406, 60407, 60408, 60409 на соответствующие балансовые счета 60401, 60404 и накопленной амортизации по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (кроме земли), с балансовых счетов 60602, 60603 на балансовый счет 60601.

3.13.50. При отражении в бухгалтерском учете перевода объекта из внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется перенос стоимости объекта внеоборотных запасов с балансового счета 61011 на соответствующие балансовые счета 60406, 60407, 60408, 60409.

При отражении в бухгалтерском учете перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, во внеоборотные запасы при принятии решения о его реализации осуществляется списание накопленной амортизации со счетов 60602, 60603 в корреспонденции со счетами 60408, 60409 и одновременно осуществляется перенос стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом накопленной амортизации (для недвижимости, кроме земли) с балансовых счетов 60406, 60407, 60408, 60409 на балансовый счет 61011.

3.13.51. Восстановление объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражается в бухгалтерском учете в порядке, установленном для основных средств.

Выбытие или частичная ликвидация объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражается на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества». На дату выбытия (списания) лицевой счет балансового счета № 61209 закрывается с одновременным отнесением остатка, отражающего финансовый результат от выбытия, на соответствующие счета по учету доходов/расходов Банка.

Аналитический учет на счете № 61209 ведется в специальной локальной программе в разрезе инвентарных объектов.

3.13.52. По объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также по вложениям в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П и внутренними нормативными документами Банка. Резерв по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражается на балансовом счете № 60405 «Резервы на возможные потери», по капитальным вложениям в объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражается на балансовом счете № 60706 «Резервы на возможные потери». Аналитический учет на балансовых счетах № 60405, № 60706 ведется в разрезе инвентарных объектов.

Аренда имущества

3.13.53. Имущество, принадлежащее Банку на праве собственности и переданное в аренду, за исключением недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду, отражается на внебалансовых счетах № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду» по балансовой стоимости переданного имущества.

Переданное в аренду имущество продолжает учитываться в балансе Банка, по основным средствам начисляется амортизация. Аналитический учет переданного в аренду имущества ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендатору, по каждому договору и объекту аренды.

Доходы от сдачи имущества в аренду начисляются Банком не позднее установленного договором аренды срока уплаты арендной платы и в последний рабочий день текущего месяца и отражаются на счете № 70601 по символу 16301 ОПУ.

3.13.54. Имущество, полученное Банком в аренду, учитывается на внебалансовых счетах № 91507 «Арендованные основные средства» и № 91508 «Арендованное другое имущество». Полученное в аренду имущество на балансовых счетах не отражается. Арендованное имущество, переданное Банком в субаренду, на внебалансовых счетах не учитывается.

На внебалансовых счетах № 91507, № 91508 арендованное имущество учитывается по стоимости, указываемой арендодателем в договоре аренды или

иных документах, предоставляемых Банку. При отсутствии информации о стоимости арендованного имущества осуществляется его оценка уполномоченной комиссией Банка.

Аналитический учет полученного в аренду имущества ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендатору, по каждому договору и объекту аренды.

Расходы по арендной плате за текущий месяц начисляются не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты и в последний рабочий день текущего месяца и отражаются на счете № 70606 по символу 26303 ОПУ.

3.13.55. Учет затрат, произведенных Банком на улучшение арендованных помещений, ведется в соответствии с порядком, изложенным в Приложении № 14 к Учетной политике.

3.13.56. Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга). Учет инвестиционных затрат Банка как лизингодателя осуществляется на балансовом счете № № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)». Под инвестиционными затратами понимаются расходы и затраты, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других обязательств, вытекающих из договора лизинга. Аналитический учет на счете 47701 ведется в разрезе каждого договора.

3.13.57. Стоимость объектов имущества, переданных Банком по договорам лизинга, учитываются на внебалансовом счете № 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей». Аналитический учет на счете 91506 ведется по каждому договору. Амортизация по лизинговому имуществу лизингодателем не начисляется.

3.13.58. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения лизингодателя выделяются проценты за использование его собственных средств, направленных на приобретение предмета лизинга, то сумма этих процентов выделяется из общей суммы лизингового платежа.

Учет процентных доходов по операциям финансовой аренды ведется аналогично процентным доходам по кредитным операциям и отражается по символу 12405 ОПУ.

3.13.59. По требованиям Банка к лизингополучателю формируется резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 254-П. Создание, корректировка и списания резерва осуществляется в порядке, аналогичном для резервов по предоставленным кредитам.

3.13.60. Поступление лизинговых платежей, корректировки сумм расходов, отраженных на счете № 47701, а также погашения требований в части уплаты доходов отражается на счете № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)».

3.13.61. При неполучении (частичном поступлении) лизингового платежа в установленный договором финансовой аренды (лизинга) срок, сумма дебиторской задолженности в конце операционного дня переносится на счета по учету просроченной задолженности как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

3.14. Средства в расчетах

3.14.1. Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями

3.14.1.1. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313, 60314 «Расчеты с организациями–нерезидентами по хозяйственным операциям» В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому контрагенту, с которым ведутся расчеты.

3.14.1.2. На лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 60312, 60314 отражаются:

— суммы уплаченных авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы;

— дебиторская задолженность получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов.

Суммы уплаченных авансов и предварительной оплаты списываются со счетов 60312, 60314 при получении имущества и других ценностей, при принятии работ и услуг в корреспонденции с пассивными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, счетами по учету имущества и других ценностей, расходов, капитальных вложений;

Суммы дебиторской задолженности списываются со счетов 60312, 60314 при получении оплаты от получателей (покупателей, заказчиков) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы.

3.14.1.3. На лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 60311, 60313 отражаются:

— подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг в корреспонденции со счетами по учету имущества и других ценностей, расходов, капитальных вложений;

— суммы полученных авансов и предварительной оплаты от получателей, (покупателей, заказчиков) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы.

Суммы кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками списываются со счетов 60311, 60313 при оплате полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету кассы.

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты списываются со счетов 60311, 60313 при поставке имущества и других ценностей, при выполнении работ и оказании услуг в корреспонденции с активными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов.

3.14.1.4. По договорам, содержащим НВПИ, величина дебиторской задолженности за поставленное имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы, а также величина обязательства по оплате полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг определяется с учетом разниц, связанных с применением НВПИ, в соответствии с пунктом 3.16. Учетной политики.

3.14.1.5. Под предварительной оплатой (авансом) понимается предварительная выплата заказчиком определенной денежной суммы в счет предстоящих платежей за поставляемые ему товары, выполняемые для него работы, услуги, до фактической поставки товара, фактического выполнения работ, услуг.

3.14.1.6. Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты за товары, работы и услуги в иностранной валюте по хозяйственным операциям с организациями – нерезидентами учитываются на балансовых счетах №№ 60313, 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

В случае расторжения (изменения условий) договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг суммы авансов и предварительной оплаты переоцениваются с даты расторжения (изменения условий) договора до даты фактического возврата денежных средств в общеустановленном порядке с отражением курсовых разниц на балансовых счетах 70603, 70608.

Суммы, подлежащие перечислению поставщикам и подрядчикам в оплату полученного имущества, принятых работ и услуг в иностранной валюте переоцениваются в общеустановленном порядке с отражением курсовых разниц на балансовых счетах 70603, 70608 с даты перехода прав на имущество, даты признания расходов (доходов) до даты фактического перечисления денежных средств.

В аналитическом учете на балансовых счетах №№ 60313, 60314 по каждому контрагенту, с которым ведутся расчеты, ведутся отдельные лицевые счета для учета сумм в иностранной валюте, не подлежащих переоценке, и для учета сумм в иностранной валюте, переоцениваемых в общеустановленном порядке.

3.14.1.7. Признание и отражение в бухгалтерском учете доходов, расходов от выполненных работ, оказанных услуг осуществляется в соответствии с п.3.16. Учетной политики.

3.14.1.8. Ежегодно по состоянию на 1 января Банк осуществляет сверку дебиторской и кредиторской задолженности с контрагентами с оформлением двусторонних актов сверки.

3.14.2. Расчеты с бюджетом

3.14.2.1. Исчисление налогов Банка и расчеты с бюджетом и государственными внебюджетными фондами осуществляются в соответствии с требованиями законодательства о налогах, сборах и взносах. Для отражения в бухгалтерском учете начисленных налогов, сборов, взносов и проведения расчетов с бюджетом и государственными внебюджетными фондами на балансовых счетах № 60301, 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» открываются отдельные лицевые счета по каждому налогу и взносу.

3.14.2.2. Отражение в бухгалтерском учете налогов, сборов, взносов, подлежащих уплате в бюджет осуществляется на основании составленных Банком налоговых деклараций, расчетов. Переплата по налогам, сборам, взносам, а также их зачет в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу осуществляется на основании решения налогового органа, оформленного в соответствии с законодательством о налогах и сборах, или органа контроля за уплатой страховых взносов в соответствии с законодательством о страховых взносах. Переплата по налогу, возникшая вследствие ошибки Банка, отражается на балансовом счете 60302, при этом Банк предпринимает действия по возврату излишне перечисленной суммы или ее зачета по другим налогам или взносам. Аналитический учет на

балансовом счете 60302 ведется в разрезе видов налогов/сборов/взносов и по каждому обособленному подразделению.

Перечисление налогов и сборов, взносов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством о налогах и сборах сроков их уплаты.

3.14.2.3. Начисление и уплата ***налога на прибыль*** осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых Банком нарастающим итогом с начала года.

В аналитическом учете по счетам 60301 и 60302 для расчетов по налогу на прибыль открываются лицевые счета только на балансе Головного Банка по уровням бюджетной системы, а в части сумм, подлежащих перечислению в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты – также по каждому из обособленных подразделений.

Перечисление налога на прибыль в бюджеты всех уровней по месту нахождения всех обособленных подразделений осуществляет Головной Банк.

3.14.2.4. Банк осуществляет расчеты с бюджетом по ***налогу на добавленную стоимость*** (далее – НДС) в порядке, установленном п.5 ст.170 Налогового кодекса РФ, а именно: суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль; при этом вся сумма НДС, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, уплачивается в бюджет. Бухгалтерские учет расчетов по НДС обеспечивает реализацию данного порядка.

Учет НДС ведется на балансовых счетах № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» и № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный». Аналитический учет на балансовом счете 60309 ведется в разрезе налоговых ставок, аналитический учет на счете 60310 ведется в разрезе видов затрат с учетом их влияния на налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

По услугам Банка, оплачиваемым после оказания услуги, сумма НДС к получению отражается в дату оказания услуги на балансовом счете 60309 на отдельном лицевом счете «НДС, начисленный по соответствующей ставке». В дату поступления денежных средств сумма НДС по оплаченной услуге переносится на отдельный лицевой счет «НДС, полученный по соответствующей ставке». По услугам Банка, оплачиваемым авансом, сумма НДС учитывается на отдельном лицевом счете «НДС, полученный по авансовым платежам» балансового счета 60309. В дату оказания услуги сумма НДС по оплаченной авансом услуге переносится на отдельный лицевой счет «НДС, полученный по соответствующей ставке». По оплаченным авансом услугам Банка, носящим долговременный характер, в последний рабочий день месяца сумма НДС списывается на отдельный лицевой счет «НДС, полученный по соответствующей ставке» пропорционально прошедшему временному интервалу оказания услуги, при этом дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт оказания услуги, не требуется.

В первый рабочий день месяца, следующего за отчетным, остатки на отдельных лицевых счетах «НДС, полученный по соответствующей ставке», открытых в филиалах, перечисляются на корреспондентский счет Головного Банка и зачисляются на соответствующий лицевой счет балансового счета 60301. Остатки на отдельных лицевых счетах «НДС, полученный по соответствующей ставке», открытых в Головном Банке, переносятся на соответствующий лицевой счет балансового счета 60301. Сумма НДС, зачисленная на счет 60301, в полном объеме перечисляется в бюджет. При досрочном расторжении договоров на оказываемые

Банком услуги, облагаемые НДС, сумма налога, возвращаемая клиенту как ранее уплаченная, засчитывается при расчетах с бюджетом в том периоде, когда осуществлен возврат средств клиенту. Суммы НДС по полученным материальным ценностям, оказанным услугам, оплата которых еще не произведена Банком, учитывается на отдельном лицевом счете «НДС, подлежащий уплате» балансового счета 60310. В дату оплаты сумма НДС по оплаченным материальным ценностям, услугам переносится на отдельный лицевой счет «НДС, уплаченный по соответствующему виду затрат», при получении счета-фактуры, сумма НДС переносится на общий лицевой счет «НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям и оказанным услугам». В последний рабочий день месяца сумма НДС списывается с лицевого счета «НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям и оказанным услугам»на расходы Банка и отражается на балансовом счете № 70606 «Другие расходы» по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» ОПУ.

Сумма НДС по отгруженным, но не оплаченным товарам, оказанным, но не оплаченным услугам, стоимость которых выражена в иностранной валюте, пересчитывается по курсу иностранной валюты на дату их фактической оплаты. При этом суммы курсовых разниц по НДС отражаются на счетах № 60309, № 60310.

Отражение в бухгалтерском учете НДС по приобретенным материальным ценностям и оказанным услугам осуществляется прямой корреспонденцией счетов без применения балансовых счетов № 47422, № 60322 в качестве транзитных.

Формирование журналов учета выставленных и полученных счетов-фактур, а также нумерация выставленных Головным Банком и филиалами счетов-фактур осуществляются в соответствии с требованиями отдельного внутреннего нормативного документа Банка.

3.14.2.5. ***Налог на имущество***, подлежащий перечислению в бюджет, отражается по счету 60301 на балансе Головного Банка и филиалов. Головной Банк и филиалы самостоятельно уплачивают налог на имущество в соответствующие бюджеты.

3.14.3. Расчеты с работниками Банка

3.14.3.1. Учет расчетов с работниками по оплате труда ведется с использованием отдельных вспомогательных программ с отражением в балансе Банка итоговыми суммами на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах № 60305, 60306 «Расчеты с работниками банка по оплате труда и другим выплатам».

На балансовых счетах № 60305, № 60306 отражаются также выплаты, начисленные Банком лицам, не являющимся работниками Банка, которые выполнили работу по отдельным трудовым договорам (соглашениям). Учет расчетов с работниками Банка, в том числе внештатными, по договорам возмездного оказания услуг и договорам подряда осуществляется на балансовых счетах № 60305, № 60306.

3.14.3.2. Сумма заработной платы относится на расходы в дату ее выплаты.

3.14.3.3. Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам ведется на балансовых счетах № 60307, 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», аналитический учет по которым осуществляется в разрезе подотчетных лиц и назначения подотчетных сумм.

Денежные средства могут выдаваться под отчет на следующие цели:

- хозяйственные расходы (оплата приобретаемых материальных ценностей, выполненных работ и услуг);
- почтовые расходы;
- служебные расходы (оплата услуг нотариусов, переводчиков и т.п.);

- командировочные расходы;
- представительские расходы;
- другие аналогичные расходы.

3.14.3.4. Состав подотчетных лиц, максимальные сроки, цели и размеры денежных сумм, которые могут быть выданы им под отчет, устанавливаются приказом Председателя Правления Банка (в филиалах – приказом Управляющего филиалом).

3.14.3.5. Порядок проведения расчетов с подотчетными лицами по операциям, совершенным с использованием корпоративных банковских карт, и их отражение в бухгалтерском учете установлены отдельным внутрибанковским нормативным документом.

3.14.3.6. Выдача наличных денежных средств на командировочные расходы осуществляется в пределах норм и на сроки, утвержденные Приказом Председателя Правления Банка.

3.14.4. Расчеты по дивидендам

3.14.4.1. Учет расчетов с акционерами Банка по дивидендам ведется на балансовом счете № 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам». Отражение в бухгалтерском учете причитающихся акционерам дивидендов осуществляется на основании решения общего собрания акционеров Банка.

Дивиденды по промежуточным итогам текущего года начисляются из прибыли текущего года после налогообложения и отражаются на счете № 70612 по символу 32001 ОПУ. В период отражения событий после отчетной даты дивиденды по итогам отчетного года начисляются из прибыли отчетного года после налогообложения и отражаются на счете № 70712 по символу 32001 ОПУ. В период после отражения событий после отчетной даты дивиденды по итогам отчетного года начисляются из прибыли прошлого года и отражаются на счете № 70801.

Со счета № 60320 списываются суммы налогов, подлежащих удержанию у источника выплаты, выплаченные акционерам дивиденды. Со счета № 60320 также списываются дивиденды, не востребованные акционерами в течение установленного законодательством Российской Федерации срока, в корреспонденции с балансовым счетом № 10801.

Аналитический учет на счете № 60320 ведется в разрезе акционеров.

3.14.4.2. Учет причитающихся Банку дивидендов по принадлежащим Банку долевым ценным бумагам ведется на балансовом счете № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям». Отражение в бухгалтерском учете причитающихся Банку дивидендов осуществляется в полной сумме на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении эмитентом выплат дивидендов (в том числе в открытой печати).

Начисленные к получению дивиденды относятся в доходы Банка и отражаются на счете № 70601 по соответствующим символам ОПУ 14101 – 14104, 14201 – 14204.

Суммы налогов, удержанные у источника выплаты, списываются со счета № 60347 в корреспонденции со счетом № 70606 по символу 26411 ОПУ.

Ведение учета причитающихся Банку дивидендов по каждому виду долевых ценных бумаг осуществляется в отдельной вспомогательной программе. Аналитический учет на счете № 60347 ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе видов валют.

3.14.5. Расчеты с прочими дебиторами, кредиторами

3.14.5.1. Балансовый счет № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» в качестве промежуточного счета для учета сумм, поступающих в адрес Банка по одному платежному поручению и подлежащих разнесению на несколько лицевых счетов, не используется.

3.14.5.2. При зачислении на корреспондентские счета или счета межфилиальных расчетов денежных средств, перечисленных клиентом по одному платежному поручению без указания в нем конкретного номера счета для зачисления, но с расшифровкой сумм платежей в поле «Назначение платежа» применяется один из двух способов зачисления на соответствующие счета по назначению:

- денежные средства программным путем автоматически зачисляются на балансовый счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения», а затем в установленный срок списываются на соответствующие счета по назначению;
- денежные средства сразу в корреспонденции с корреспондентским счетом/счетом межфилиальных расчетов зачисляются на соответствующие счета по назначению вручную на основании распоряжений соответствующих подразделений.

3.14.5.3. Допускается использование счета № 60322 для учета страхового возмещения, выплачиваемого страховыми компаниями в полном объеме Банку, являющемуся выгодоприобретателем в части задолженности по ссуде, процентам, пеням по договорам страхования залога и/или жизни и здоровья заемщиков (для физических лиц), при наступлении страхового случая с дальнейшим направлением части полученных средств на погашение задолженности по ссуде, процентам, пеням, если такой порядок использования страхового возмещения не противоречит условиям кредитного договора и нормам действующего законодательства.

3.14.5.4. Также на счетах дебиторской задолженности отражаются суммы, уплаченные Банком, но возмещаемые Клиентом в соответствии с однозначной ссылкой на необходимость возмещения фактически понесенных затрат в тарифах или договорах.

3.15. Условные обязательства некредитного характера

3.15.1. Условным обязательством некредитного характера признается обязательство Банка, в отношении величины либо срока исполнения которого существует неопределенность, вытекающее из:

a) Предъявленных Банку в судебном порядке исков.

b) Предъявленных Банку в досудебном порядке претензий, требований, заявлений и т.п. (далее – Претензии) о выплате денежных средств, отчуждении имущества.

c) Принятых Банком решений о продаже или прекращении какого-либо вида направления деятельности Банка, закрытии или перемещении в другой регион подразделений Банка.

3.15.2. В целях признания условных обязательств некредитного характера рассматриваются:

- Претензии, оформленные на бумажном носителе, подписанные заявителем и зарегистрированные в установленном порядке.
- Претензии, оформленные в электронном виде, подписанные ЭЦП заявителя и направленные в Банк по установленным каналам связи.

Не рассматриваются в целях признания условных обязательств некредитного характера:

- Претензии, оформленные и направленные в Банк в порядке, не соответствующем требованиям, установленным настоящим пунктом.
- Претензии, предъявленные Банку устно, в ходе телефонных переговоров.
- Претензии о выплате денежных средств, ранее удержанных Банком в оплату оказанных услуг, предусмотренных Тарифами Банка, условиями заключенных с Банком договоров, и отраженных в доходах Банка.

3.15.3. Размер условных обязательств некредитного характера определяется в следующем порядке:

По незавершенным судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком – в суммах, указанных в поступивших в Банк исках. Уменьшение суммы возможно на основании профессионального суждения, сформированного с учетом сложившейся судебной практики и оценки вероятности вынесения решения в пользу истца.

По Претензиям, предъявленным в Банк – в суммах, указанных в поступивших в Банк Претензиях. Уменьшение суммы возможно на основании профессионального суждения, сформированного исходя из оценки вероятности удовлетворения претензии с учетом сложившейся в Банке практики, относящейся к предмету урегулирования, и норм законодательства Российской Федерации.

При закрытии подразделений Банка или их перемещении в другой регион, а также при прекращении, продаже какого-либо направления деятельности Банка – на основании решения уполномоченного органа Банка о закрытии подразделений Банка или их перемещении в другой регион, решения о прекращении, продаже какого-либо направления деятельности Банка и расчета суммы возможных предстоящих выплат. Сумма возможных предстоящих выплат определяется как сумма выплат, связанных с:

- расторжением хозяйственных договоров, исходя из условий неисполнения договоров с контрагентами,
- расторжением трудовых договоров с работниками Банка,
- урегулированием расчетов с ИМНС, внебюджетными фондами по налогам и сборам.

3.15.4. Условные обязательства некредитного характера отражаются на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера». В аналитическом учете открываются счета по каждому условному обязательству некредитного характера. Списание условного обязательства некредитного характера с внебалансового учета осуществляется в случае:

- ✓ признания Банком обязательств и отражения кредиторской задолженности на балансовых счетах;
- ✓ отзыва претензий (требований) третьих лиц;
- ✓ истечения срока исковой давности.

3.15.5. По условным обязательствам некредитного характера формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

Резерв по условным обязательствам некредитного характера отражается на балансовом счете № 61501 «Резервы по условным обязательствам некредитного характера» в корреспонденции со счетом расходов № 70606 по символу 27309 ОПУ или доходов № 70601 по символу 17307 ОПУ. Аналитический учет на балансовом счете № 61501 ведется по каждому условному обязательству некредитного характера.

3.16. Доходы и расходы, формирование финансового результата

Принципы формирования финансового результата

3.16.1. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

a). притока активов;

b). повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг категории 2, относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

c). увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

d). уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

3.16.2. Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

a). выбытия активов;

b). снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг категории 2, относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

c). уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

d). увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

3.16.3. Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Это 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.

3.16.4. Датой признания доходов, расходов от выполненных работ, оказанных услуг является дата фактического выполнения работ, оказания услуг, указанная в первичных учетных документах. Отражение доходов, расходов от выполненных работ, оказанных услуг на счетах бухгалтерского учета осуществляется в дату получения первичных учетных документов. Если оформление первичных учетных документов, подтверждающих фактическое выполнение работ, оказание услуг, не предусмотрено, то датой фактического выполнения работ, оказания услуг признается последний календарный день месяца выполнения работ, оказания услуг.

Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения доходов, расходов в бухгалтерском учете, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, то доходы, расходы отражаются в сумме, соответствующей объему принятых работ, услуг, подтвержденному первичными учетными документами. Доходы, расходы в иностранной валюте в этом случае отражаются в рублях по курсу Банка России, действующему на дату фактического выполнения работ, оказания услуг. При этом курсовая разница, возникающая из-за разницы курсов иностранных валют, действующих на дату

фактического выполнения работ, оказания услуг и дату их принятия к бухгалтерскому учету, отражается на балансовых счетах 70603/70608.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то начисление доходов/расходов с использованием счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

3.16.5. Расходы (доходы), в счет оплаты которых перечислен аванс в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в части, приходящейся на аванс, по курсу Банка России, действующему на дату перечисления аванса, в оставшейся части – по курсу Банка России, действующему на дату признания расходов (доходов).

3.16.6. Доходы и расходы определяются с учетом НВПИ. Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Требования и обязательства, содержащие НВПИ, переоцениваются:

- ежемесячно в последний рабочий день месяца,
- в дату исполнения обязательства, требования до отражения операции по их фактической оплате,
- в последний рабочий день отчетного года с учетом стоимости встроенного производного инструмента на дату последнего календарного дня года.

3.16.7. Резервы предстоящих расходов, то есть резервы на предстоящую оплату отпусков работникам Банка, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы Банка за год и другие цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Банком не формируются.

3.16.8. В течение календарного года учет доходов, расходов, выплат из прибыли текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года». По окончании календарного года в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов, расходов, выплат из прибыли текущего года балансового счета № 706 переносятся на соответствующие счета балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

3.16.9. В период подготовки годового отчета на балансовом счете № 707 отражаются события после отчетной даты в соответствии с порядком составления годового отчета (Приложение № 2 к Учетной политике). В дату составления годового отчета остатки со счетов балансового счета № 707 переносятся на балансовый счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» для утверждения итогов года на годовом собрании акционеров.

3.16.10. После утверждения годовым собранием акционеров годового отчета и отражения в бухгалтерском учете операций по распределению прибыли отчетного года сумма нераспределенной прибыли переносится со счета № 70801 «Прибыль прошлого года» на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль». Сумма непогашенного убытка переносится со счета № 70802 «Убыток прошлого года» на счет № 10901 «Непокрытый убыток

В аналитическом учете на балансовых счетах № 10801 и № 10901открываются отдельные лицевые счета для учета финансового результата за каждый календарный год.

3.16.11. По решению общего собрания акционеров нераспределенная прибыль прошлых лет может быть направлена Банком на:

- ✓ увеличение уставного капитала;
- ✓ пополнение резервного фонда;
- ✓ погашение убытков;
- ✓ другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Критерии признания доходов и расходов

3.16.12. **Доход** признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

a). право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

b). сумма дохода может быть определена;

c). отсутствует неопределенность в получении дохода;

d). в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

3.16.13. Для признания в бухгалтерском учете *процентного дохода по операциям размещения (предоставления)* денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах а) – с) пункта 3.11.9 настоящего раздела.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к III – V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

3.16.14. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) до III категории качества и ниже начисленные к получению суммы, фактически не полученные 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 качества ссуды, актива (требования) до II категории качества и выше Банк производит начисление доходов на всю сумму, причитающуюся к получению на дату переклассификации включительно.

3.16.15. Проценты, получение которых признается определенным, начисляются (отражаются на счетах доходов):

- ⇒ в даты, предусмотренные в договоре для уплаты процентов, за период с предыдущей даты начисления по дату уплаты;
- ⇒ в последний рабочий день месяца за период с предыдущей даты начисления по последний календарный день месяца;

⇒ в дату переклассификации ссудной задолженности из III категории качества во II, за период с предыдущей даты начисления по дату переклассификации включительно.

Проценты, получение которых признается неопределенным, отражаются на счетах доходов по факту их получения, а до фактического получения их учет осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

3.16.16. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами a), b) и d) пункта 3.11.9. настоящего раздела. Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий признания дохода, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

3.16.17. Доходы Банка отражаются на балансовых счетах № 70701 – № 70705 по символам ОПУ, соответствующим характеру совершенных операций, если из первичных учетных документов, поступивших в Банк после отчетной даты в период до даты составления годового отчета, следует, что работы выполнены (услуги оказаны) Банком ранее отчетной даты (до 31 декабря). Доходы Банка отражаются на балансовых счетах № 70601 – № 70605 по символам 17201-17203 ОПУ, если первичные учетные документы, из которых следует, что работы выполнены (услуги оказаны) Банком ранее отчетной даты (до 31 декабря), поступили после составления годового отчета.

3.16.18. **Расход** признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

a). расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

b). сумма расхода может быть определена;

c). отсутствует неопределенность в отношении расхода.

3.16.19. В отношении *процентных расходов по привлечению денежных средств* физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг всегда отсутствует неопределенность в их уплате.

Процентные расходы начисляются (отражаются на счетах расходов):

⇒ в даты, предусмотренные в договоре для выплаты (причисления к вкладу) процентов, за период с первого календарного дня по дату уплаты;

⇒ в последний рабочий день месяца за период с предыдущей даты начисления по последний календарный день месяца.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам начисляются в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

3.16.20. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

3.16.21. Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

3.16.22. Расходы Банка отражаются на балансовых счетах № 70706 – № 70710 по символам ОПУ, соответствующим характеру совершенных операций, если из первичных учетных документов, поступивших в Банк после отчетной даты в период до даты составления годового отчета, следует, что работы выполнены (услуги оказаны) Банку ранее отчетной даты (до 31 декабря). Расходы Банка отражаются на балансовых счетах № 70606 – № 70610 по символам 27201-27203 ОПУ, если первичные учетные документы, из которых следует, что работы выполнены (услуги оказаны) Банку ранее отчетной даты (до 31 декабря), поступили после составления годового отчета.

3.16.23. Расходы Банка на возмещение любых причиненных убытков, включая расходы на возмещение морального вреда, отражаются по символу 27301 ОПУ в суммах, присужденных судом.

По символу 27301 ОПУ также отражаются расходы Банка

- ⇒ на оплату свидетелям, услуг экспертов, специалистов и переводчиков;
- ⇒ на оплату услуг представителей;
- ⇒ на производство осмотра на месте;
- ⇒ компенсация за фактическую потерю времени;
- ⇒ связанные с рассмотрением дела почтовые расходы, понесенные сторонами;
- ⇒ другие признанные судом необходимыми расходы.

Расходы Банка на проезд и проживание должностных лиц Банка, понесенные в связи с явкой в суд, отражаются на символе 26402 ОПУ. Командировочные расходы, в том числе командировочные расходы в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в дату утверждения авансового отчета.

3.16.24. Расходы по договорам возмездного оказания услуг и договорам подряда, заключенным с работниками банка, в том числе внештатными, отражаются по символу 26101 ОПУ.

3.16.25. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий признания расхода, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а признаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Особенности признания доходов в виде комиссионного вознаграждения, штрафов, пеней неустоек

3.16.26. Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка

- ✓ в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг, установленной в Единой Книге Тарифов, в программах, определяющих условия проведения операций, утвержденных Приказом по Банку, в договорах, заключенных в индивидуальном порядке при наличии положительного решения Финансового Комитета Банка;
- ✓ в виде платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

3.16.27. Комиссионное вознаграждение, кроме, связанного с предоставлением (размещением) денежных средств, признается единовременно в полном объеме в момент оказания услуги или частями в течение комиссионного периода:

- ⇒ в дату, определяемую договором, в которую услуга считается оказанной, работы выполнены, то есть услуга оказана, работа принята заказчиком, акт приема-передачи работ (услуг) подписан обеими сторонами;
- ⇒ в последний рабочий день месяца (при несовпадении сроков уплаты комиссионного вознаграждения с окончанием месяца), исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг, то есть работа/услуга частично или полностью выполнена/оказана, но срок оплаты еще не наступил.

3.16.28. Комиссионное вознаграждение, вытекающее из договора о предоставлении денежных средств, признается и отражается в бухгалтерском учете аналогично процентным доходам.

3.16.29. *Штрафы, пени, неустойки* признаются (отражаются на счетах по учету доходов):

- ⇒ в дату фактической уплаты суммы штрафных санкций Должником;
- ⇒ в дату признания суммы штрафных санкций Должником;
- ⇒ в дату поступления в Банк документов, подтверждающих факт вступления в законную силу решения суда об обязательствах должника перед Банком в виде штрафов, пеней, неустойки. Дата проставляется Административным Управлением в соответствии с внутренним порядком регистрации входящих документов.

Штрафы, пени, неустойки подлежащие взысканию по решению суда, в бухгалтерском учете должны быть отражены:

- **в рублях**, если сумма, предусмотренная к взысканию, определена Решением суда путем пересчета иностранной валюты в рубли по курсу Банка России на дату вынесения судом Решения (дату вступления Решения в законную силу);
- **в иностранной валюте**, если сумма, предусмотренная к взысканию, определяется согласно Решению суда путем пересчета иностранной валюты в рубли по курсу Банка России на дату исполнения Решения суда. При этом **рублевый эквивалент иностранной валюты, отражаемый на доходах банка** в дату принятия к учету, **определяется по курсу Банка России на дату вступления Решения суда в законную силу**. Возникающие при этом курсовые разницы отражаются на балансовых счетах 70603/70608.

Конвертация денежных средств, поступивших от Должника в рублях в счет погашения его обязательств по штрафам, пеням, неустойкам в иностранной валюте должна быть проведена по курсу, установленному Банком России на дату исполнения Решения, т.е. на дату фактического погашения. Внутренний курс конвертации для указанных операций Банком не устанавливается, так как в этом случае исполняется Решение суда, в котором курс пересчета иностранной валюты в рубли изначально определен как курс Банка России на дату исполнения решения.

Штрафы, пени, неустойки в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте РФ в сумме, рассчитанной исходя из официальных курсов валют, установленных Банком России на дату признания штрафов, пеней, неустойки. При этом курсовая разница, возникающая из-за разницы официальных курсов иностранных валют, действующих на дату признания штрафов, пеней, неустойки и дату их отражения в бухгалтерском учете, относится на балансовые счета 70603/70608.

3.16.30. Доход в виде недополученных процентов при досрочном погашении кредита без предварительного согласия Банка признается штрафной санкцией и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с порядком признания штрафов, пеней, неустойки.

3.16.31. Классификация комиссионных доходов, кроме комиссий, взимаемых с клиентов в соответствии с договорами факторинга и договорами аренды сейфовых ячеек, в целях их признания и порядок отражения их в бухгалтерском учете определяется внутрибанковским Положением «О порядке признания доходов АКБ «СОЮЗ» (ОАО) в виде комиссионного вознаграждения, штрафов, пеней, неустоек».

3.17. Доходы, расходы будущих периодов

3.17.1. Доходами/расходами будущих периодов являются доходы/расходы, признанные в соответствии с критериями признания доходов/расходов, но подлежащие отражению на счетах по учету доходов/расходов при наступлении соответствующего временного периода. В качестве временного периода принимается календарный месяц.

3.17.2. Суммы доходов/расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов/расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, при этом дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов и факт произведенных расходов, не требуется.

3.17.3. Доходы/расходы будущих периодов учитываются на балансовых счетах № 613 «Доходы будущих периодов» и № 614 «Расходы будущих периодов». Аналитический учет на счетах доходов/расходов будущих периодов ведется в разрезе каждого договора.

3.17.4. *Доходами будущих периодов* могут быть признаны:

- ✓ суммы процентов, излишне перечисленные заемщиками или перечисленные заемщиками раньше установленного срока, если их возврат по условиям договора не предусмотрен,
- ✓ суммы арендной платы,
- ✓ суммы, полученные за информационно-консультационные услуги,
- ✓ другие аналогичные поступления.

Расходами будущих периодов могут быть признаны:

- ✓ суммы процентов, излишне перечисленные Банком или перечисленные Банком раньше установленного срока, если их возврат по условиям договора не предусмотрен,
- ✓ суммы арендной платы,
- ✓ суммы абонентской платы,
- ✓ суммы страховых взносов,
- ✓ суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги,
- ✓ суммы, уплаченные за сопровождение программных продуктов,
- ✓ суммы, уплаченные за рекламу,
- ✓ суммы, уплаченные за подписку на периодические издания,
- ✓ другие аналогичные платежи.

3.17.5. В случае если договором предусмотрено периодическое предоставление первичных оправдательных документов, подтверждающих факт оказания услуг, то суммы перечисленных авансовых платежей за оказание услуг не являются расходами будущих периодов, а признаются дебиторской задолженностью и отражаются на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» до момента поступления первичных оправдательных документов, являющихся основанием для признания этих расходов.

3.17.6. В случае если по договору имеется условие, согласно которому полученная/выплаченная сумма может быть возвращена инициатору платежа, учет полученной/выплаченной суммы осуществляется на счетах 47422/47423 «Обязательства/требования по прочим операциям» для платежей по банковским операциям, на счетах 60311/60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313/60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», 60322/60323 «Расчеты с прочими кредиторами/дебиторами» для платежей по хозяйственным операциям.

3.17.7. Суммы, полученные Банком от операций предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей, отражаются в бухгалтерском учете на счете № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям».

3.18. Долги, списанные в убыток

3.18.1. Материальные ценности, за исключением списанных вследствие непригодности к дальнейшему использованию, и дебиторская задолженность, списанные с баланса за счет сформированного резерва на возможные потери или за счет других источников, отражается в бухгалтерском учете на счете № 91803 «Долги, списанные в убыток».

3.18.2. Списанные с баланса материальные ценности и дебиторская задолженность учитываются на внебалансовых счетах в течение пяти лет с даты списания с балансовых счетов либо до погашения в течение пяти лет с даты списания.

3.18.3. При погашении дебиторской задолженности, списанной с баланса в текущем году, поступившие денежные средства зачисляются в доходы Банка и отражаются на счете № 70601:

- по символу 16305 ОПУ, если списание осуществлялось за счет сформированного резерва на возможные потери,
- по символу 17306 ОПУ, если списание осуществлялось за счет других источников.

При погашении дебиторской задолженности, списанной с баланса в предшествующих годах, поступившие денежные средства зачисляются в доходы Банка и отражаются на счете № 70601 по символам 17202-17203 ОПУ.

3.18.4. Аналитический учет на счете № 91803 ведется в разрезе каждого договора (сделки), по которому в результате образовалась списанная дебиторская задолженность.

4. ХРАНЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКИХ ДОКУМЕНТОВ

4.1. Хранение документов, возникающих в ходе деятельности Банка, осуществляется в соответствии с «Основами законодательства Российской Федерации об Архивном фонде Российской Федерации и архивах», «Основными правилами работы архивов организаций», внутренним нормативным документом Банка, регулирующим порядок подготовки и передачи дел в архив и работу с архивными документами.

4.2. Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность подлежат обязательному хранению в порядке и в сроки, установленные в Банке. До передачи в архив Банка первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность хранятся в подразделениях, осуществляющих отражение в бухгалтерском учете операций и составление отчетности, в специальных помещениях или закрывающихся шкафах под ответственностью руководителей этих подразделений. Сохранность первичных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, оформление и передачу их в архив обеспечивают главный бухгалтер Банка, главные бухгалтеры филиалов – региональных центров филиалов.

Хранение бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированных в электронном виде, может осуществляться в электронном виде в порядке, установленном нормативными актами Банка России о хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций.

4.3. Бухгалтерские документы на бумажном носителе подшиваются за каждый рабочий день в отдельные сшивы с учетом сроков хранения по пачкам. Документы, затрагивающие по дебету более одного счета, помещаются в конце пачки, впереди документов по внебалансовым счетам. Мемориальные ордера и другие документы по внебалансовым счетам (кроме документов, учитываемых в книгах хранилища ценностей) подбираются в возрастающем порядке номеров сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999, затем кредитуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N 99998 и 99999, помещаются в документы дня после мемориальных документов по балансовым счетам и брошюруются вместе с ними.

4.4. Подборка документов на бумажном носителе осуществляется работниками, на которых возложены функции по формированию документов дня, при этом указанными работниками проверяется при наличии в мемориальных ордерах ссылок на приложения наличие самих приложений и соответствие количества указанных листов приложений их фактическому количеству.

4.5. Документы по отдельным групповым операциям, проводимым Банком (начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам, начисление комиссий за расчетно-кассовое обслуживание и т.д.), контроль по которым осуществляется программным способом, хранятся в виде электронных баз данных, сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечена возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

4.6. В отдельные сшивы (пачки) помещаются документы с одинаковыми сроками хранения:
- кассовые документы,
- документы по вкладам граждан, по операциям с использованием платежных карт и по кредитам индивидуальным заемщикам,
- документы по кредитам индивидуальным заемщикам,

- документы по операциям, проводимым по корреспондентским счетам, открытым в структурных учреждениях Банка России, по операциям, проводимым по корреспондентским счетам НОСТРО (валютные и рублевые),
- документы по операциям с драгоценными металлами,
- документы по операциям с иностранной валютой,
- документы по хозяйственным операциям.

4.7. Изъятие бухгалтерских документов может производиться судом, органами прокуратуры, предварительного следствия и дознания, в предусмотренных законом случаях, а также иными органами, наделенными законодательством Российской Федерации соответствующими полномочиями.

При изъятии подлинного документа составляется в двух экземплярах акт или протокол изъятия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за подписями Председателя Правления Банка/управляющего филиалом, региональным центром – филиалом или уполномоченных ими лиц и представителя органа, проводящего изъятие документа. В акте или протоколе указывается, по чьему требованию и разрешению производится изъятие и какой документ изымается.

Главный бухгалтер или по его поручению другое уполномоченное лицо вправе с разрешения и в присутствии представителей органов, проводящих изъятие документов, снять копии с изымаемых документов с указанием на них основания и даты изъятия. На место изъятого подлинного документа помещаются заверенная главным бухгалтером или уполномоченным им лицом копия документа, первый экземпляр акта или протокола и требование на изъятие документа с распиской представителя органа, проводящего изъятие, о получении подлинного документа. Главный бухгалтер или уполномоченное им лицо на обложке папки с документами делает за своей подписью надпись об изъятии документов. Второй экземпляр акта или протокола вручается представителю органа, проводившего изъятие.

4.8. Бухгалтерские документы, срок хранения которых истек, уничтожаются в соответствии с порядком и в сроки, утвержденные Банком. В случае пропажи или гибели первичных документов Председатель Правления Банка приказом назначает комиссию по расследованию причин пропажи или гибели.

ПРИЛОЖЕНИЕ 15

Образец сертификата ценных бумаг – облигаций серии 06

ОБРАЗЕЦ *Лицевая сторона*

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

Место нахождения эмитента: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д.27, стр.1
Почтовый адрес эмитента: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д.27, стр.1

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемых процентных документарных облигаций серии 06 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке

Государственный регистрационный номер

Дата государственной регистрации выпуска облигаций «___» _____ 20__ г.

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 2 000 000 (Два миллиона) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью
2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.

Общее количество Облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер _____ от «____»_____ 20__ года, 2 000 000 (Два миллиона) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД», «Депозитарий» или «НКО ЗАО НРД»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.
Место нахождения Депозитария: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Председатель Правления АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

«___»_____ 20___ г. _____ /А.А. Хандруев/
м.п.

Оборотная сторона

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: ***облигации на предъявителя***

Серия: ***06***

Иные идентификационные признаки выпуска: ***неконвертируемые процентные документарные облигации серии 06 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, без обеспечения номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения (далее по тексту именуются совокупно «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).***

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя

3. Форма ценных бумаг:

документарные, с обязательным централизованным хранением.

-
- ***Информация о реестродержателе:***

Полное фирменное наименование	***Открытое акционерное общество «Межрегиональный регистраторский центр»***
Сокращенное наименование	***ОАО «МРЦ»***
Место нахождения	***105062, Российская Федерация, г. Москва, Подсосенский переулок, д.26, стр.2***
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра	***10-000-1-00274***
Дата выдачи лицензии	***24.12.2002***
Срок действия лицензии	***Без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию	***Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг***
Номер контактного телефона (факса)	***т.(495) 725-75-14, ф.(495) 234-44-70***

-

Предусмотрено обязательное хранение Облигаций в депозитарии.
Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь выпуск единого Сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД» или «НКО ЗАО НРД»).
До даты начала размещения Облигаций кредитная организация – эмитент – Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) (далее – «Эмитент») передает Сертификат на хранение в НРД.
Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска приведен в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг.
Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех

обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

- ***Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение размещаемых ценных бумаг выпуска:***

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 лицензии	***19.02.2009 г.***
Срок действия лицензии	***Без ограничения срока действий***
Орган, выдавший лицензию	***Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации***

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой

4.1. Размещаемые ценные бумаги не являются обыкновенными акциями.

4.2. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

4.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

4.4. Для облигаций:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг.
Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг. В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента или по требованию их владельцев, дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.
Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг.
В случае, если Облигации будут включены в Котировальный список «В», их владельцы приобретут право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.
Эмитент обязуется обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.
Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации.
Кроме перечисленных, владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.
Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

По Облигациям настоящего выпуска не предоставляется обеспечение.

4.5. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами кредитной организации – эмитента

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом (далее – Сертификат), подлежащим обязательному централизованному хранению в НРД.

До даты начала размещения Эмитент передает Сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее именуемые – «Депозитарии»).

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате, владелец Облигаций имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом.

Права владельцев на Облигации удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в НРД или Депозитариях.

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или Депозитариями.

Право собственности на Облигации переходит к приобретателю в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя.

Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по Облигациям в денежной форме и иных причитающихся владельцам Облигаций денежных выплат (далее - выплаты по Облигациям).

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет

депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарии обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее трех рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче депонентам НРД причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на дату, определенную в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг в качестве даты надлежащего исполнения Эмитентом обязанности по осуществлению выплат по Облигациям;

2) на дату, следующую за датой, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям в случае, если обязанность по осуществлению последней из выплат по Облигациям в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную в соответствии с вышеуказанными абзацами.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении всех Облигаций производится после выплаты номинальной стоимости Облигаций и процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

Размещенные через Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ», «Биржа») Облигации переводятся НРД или Депозитарием, на счета депо первых приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам в процессе размещения Облигаций организатором торговли на рынке ценных бумаг (Биржей) (далее – «Клиринговая организация»). Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

2 000 000 (Два миллиона) штук.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не указываются, поскольку настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через две недели с даты опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Российская газета» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента.

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 информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту – лента новостей) и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, предоставленной распространителем информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту – сеть Интернет) в следующие сроки:

-в ленте новостей - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;

-на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- ***дата, наступающая на 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска;***
- ***дата размещения последней Облигации выпуска, но не позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.***

Порядок и срок действия преимущественного права:

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

- Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения:

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг:

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

Запрещается размещение путем подписки ценных бумаг выпуска ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в периодическом печатном издании.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в Котировальный список «В». При этом включение Облигаций в Котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг на Бирже.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже путем удовлетворения адресных заявок на покупку

Облигаций, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «Правила торгов Биржи»).

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

При этом размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

<u>1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона:</u>

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

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

Процентная ставка по первому купону определяется по итогам проведения конкурса по определению процентной ставки на первый купонный период (далее по тексту – Конкурс) на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии.

Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку 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 Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);

- количество Облигаций;

- величина 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 торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если единоличный исполнительный 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 процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество 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 НКО ЗАО НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

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: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***

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 торгов Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону, после чего Эмитент сообщает о принятом решении Бирже и НРД в письменном виде одновременно с раскрытием этой информации в ленте новостей. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, описанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг.

После раскрытия информации о величине процентной ставки первого купона Эмитент удовлетворяет заявки, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг и Правилами торгов 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 Облигаций, поданных по итогам 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 ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных по итогам 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 Облигаций по Цене размещения в адрес Эмитента, в случае неполного размещения Облигаций выпуска по итогам проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка.

В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

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

<u>2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:</u>

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной ставке первого купона не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и 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 Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых 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 Облигаций Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку 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 ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и 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 торгов Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, 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 Облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинала);

- количество 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 торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг.

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НКО ЗАО НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

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: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***

К/с: ***30105810100000000505 в отделении № 1 Московского ГТУ Банка России***

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями 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 Предварительных договоров осуществляется только после принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнении заключенных с ними Предварительных договоров. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести 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 после раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее одного дня до даты начала размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 1 дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента указанного решения, но не позднее 10-00 московского времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация 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 дату окончания срока для направления данных оферт.

Первоначально установленная решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – в дату принятия Эмитентом решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом следующим образом:

- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 20-00 московского времени даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

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

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии,

осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через Биржу Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам в процессе размещения Облигаций Биржей. Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

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

9.3.1.1. Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

9.3.1.2. Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» в соответствии с Правилами торгов Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

9.3.1.3. Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг

Полное фирменное наименование	***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***
Сокращенное фирменное наименование	***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Место нахождения	***125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	***Номер лицензии: 077-10489-000001; дата выдачи: 23.08.2007;*** ***без ограничения срока действия.***
Орган, выдавший указанную лицензию	***ФСФР России***

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера).

9.3.5. Размещаемые ценные бумаги не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции и/или опционами

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг

Цена размещения или порядок ее определения	***Цена размещения Облигаций устанавливается в размере 1 000 (Одной тысячи) рублей за одну Облигацию, что составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.*** ***Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатели при совершении операций купли-продажи Облигаций также уплачивают накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:*** ***НКД = С1 * Nom * (Т - Т0)/ 365/ 100 %, где*** ***НКД – накопленный купонный доход на одну Облигацию;*** ***С1 – величина процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);*** ***Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;*** ***Т - текущая дата, на которую рассчитывается НКД;*** ***Т0 - дата начала размещения Облигаций.*** ***Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).***
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	***Информация не указывается для данного вида ценных бумаг.***
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	***Преимущественное право приобретения Облигаций не предоставляется.***

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций выпуска, зачисляются на счет Эмитента в НРД.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета:
Полное наименование: ***Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)***
Сокращенное наименование: ***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
Номер счета: ***30401810000100000620***

Кредитная организация:

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: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***

БИК: ***044583505***

К/с: ***30105810100000000505 в отделении № 1 Московского ГТУ Банка России***

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между НРД и Участниками торгов, и Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой организации.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска размещаются путем открытой подписки.

9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги не являются ценными бумагами, выпускаемыми кредитной организацией, создаваемой путем реорганизации.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров

Информация не указывается, так как настоящим выпуском Эмитент не осуществляет выпуск акций.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся:

Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся влечет за собой аннулирование его государственной регистрации, изъятие из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращение владельцам таких ценных бумаг денежных средств, полученных в счет их оплаты.

Порядок изъятия из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращения владельцам этих ценных бумаг денежных средств устанавливается действующим законодательством и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Эмитентом при их размещении. Кроме того, владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

Возврат номинальной стоимости Облигаций их владельцам и/или номинальным держателям осуществляется Эмитентом только после предварительного согласования с Банком России.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Все расходы, связанные с признанием выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным и возвратом средств владельцам, относятся на счет Эмитента.

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

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.***

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

Если иное не установлено актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, изъятие ценных бумаг из обращения (включая возврат сертификатов ценных бумаг) должно быть осуществлено в срок, не позднее 4 месяцев с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

Эмитент не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты публикации сообщения о существенном факте о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, направляет в НКО ЗАО НРД

нотариально заверенную копию письменного уведомления регистрирующего органа (судебного акта) о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным.

Сертификат изъятых из обращения ценных бумаг подлежит погашению в порядке, предусмотренном актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ценная бумага считается изъятой из обращения в момент ее аннулирования.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения Облигаций составляет 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Обращение Облигаций до их полной оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации запрещается.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган, и завершается в дату погашения Облигаций.

Сделки с Облигациями на вторичном рынке проводятся без ограничений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг. Эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению Облигаций на Бирже.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД по 1 (Одной) Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом) одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

T – текущая дата внутри j - того купонного периода;

T(j-1) - дата окончания купонного периода (j-1) - ого купона (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

10.2. Порядок и условия погашения

10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Дата погашения Облигаций наступает на 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее также - «Дата погашения Облигаций»).

Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

При погашении Облигаций выплачивается 100 % непогашенной части номинальной стоимости и доход за последний купонный период.

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с пунктом 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг).

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигации и выплата доходов по ним осуществляется в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций и доверительных управляющих. Возможность выбора иных форм погашения Облигаций не предусмотрена.

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения Облигаций.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения Облигаций.

Эмитент исполняет обязанность по погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты сумм погашения по Облигациям своим депонентам не позднее следующего

рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД сумм погашения по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий праздничный или выходной день независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении всех Облигаций производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплаты процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций Эмитента.

Предусмотрено досрочное/частичное досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

Стоимость досрочного погашения по Облигациям устанавливается в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Облигации.

При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

10.2.4.3. Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев.

Условия досрочного погашения Облигаций:

Если Облигации будут включены в Котировальный список «В», их владельцы приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки. Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций выплачивается 100 % непогашенной части номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения части номинальной стоимости Облигаций выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом) одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

T – дата досрочного погашения;

T(j-1) - дата окончания купонного периода (j-1) - ого купона (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Сумма НКД определяется с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Выплата непогашенной части номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации должны быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами Облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Облигаций:

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении Облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Эмитенту в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг, в ленте новостей.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 50-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций (далее – «Дата досрочного погашения по требованию владельцев»).

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1. Решения о выпуске ценных бумаг, то, для целей досрочного погашения выпуска Облигаций по требованию владельцев применяются все положения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг в части погашения Облигаций, предусмотренные пп.10.2.1 – 10.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг. Права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, надлежаще выполненными.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении о существенном факте об исключении из котировального списка российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг Эмитента, в том числе указывается наименование российской фондовой биржи, из котировального списка которой исключены Облигации.

Одновременно с раскрытием информации в форме существенного факта об исключении из котировального списка российской фондовой биржи Облигаций Эмитент раскрывает информацию в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента.

Сообщение в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций включает в себя, в частности:

- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;

- дату возникновения такого основания;

- стоимость досрочного погашения Облигаций;

- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении таких облигаций.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг, обязан уведомить Биржу и НРД о наступлении такого события и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

При досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД Владельцу или лицу, уполномоченному Владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным

поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного Владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владельцем Облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Владелец Облигаций либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций,

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Облигаций).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо Владельца Облигаций или его уполномоченного лица;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций;

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у владельца Облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык[3];

б) в случае, если получателем дохода по 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 Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Облигаций либо лицу, уполномоченному владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного

---

[3] *Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.*

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Облигаций проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);

- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет Владельца Облигаций или лица, уполномоченного Владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того,

будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент публикует информацию о прекращении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Уведомление об изменении сведений о выпуске Облигаций предоставляется в регистрирующий орган в течение 5 (пяти) дней с даты такого погашения. Вместе с уведомлением об изменении сведений о выпуске Облигаций в регистрирующий орган представляется копия выписки из эмиссионного счета Эмитента Облигаций об их погашении.

10.2.4.5. Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

А) Возможность или невозможность досрочного погашения Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Эмитента определяется решением Эмитента до даты начала размещения Облигаций. При этом, в случае если Эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Облигаций по его усмотрению, Эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента приобретение Облигаций будет означать согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента Сообщение о принятии Эмитентом решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента публикуется в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о возможности (или невозможности) досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о возможности (или невозможности) досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

При принятии Эмитентом решения о невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также указание, что это решение принято только в отношении невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, установленной подпунктом А) настоящего пункта Решения о выпуске ценных бумаг.

При принятии Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также указание, что это решение принято только в отношении возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, установленной подпунктом А) настоящего пункта Решения о выпуске ценных бумаг, порядок

принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций; срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций; номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения или о принятии решения о невозможности досрочного погашения по усмотрению Эмитента не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения, но и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 20 рабочих дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента (далее – Дата досрочного погашения).

О принятом решении Эмитент уведомляет Биржу не позднее следующего дня после принятия соответствующего решения.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае если Эмитентом не принято решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 20 рабочих дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная подпунктом А) настоящего пункта Решения о выпуске ценных бумаг, им не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом А) настоящего пункта Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность иных форм погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Выплата при досрочном погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по j-му купонному периоду, где j - порядковый номер купонного периода в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций выпуска. Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по j-му купонному периоду и номинальной стоимости Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, определенного Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания купонного периода, определенного Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций выпуска совпадают.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций.

Публикация в сети Интернет и периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте

новостей.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Б) До даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций (далее – Дата(ы) частичного досрочного погашения), а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

При частичном досрочном погашении Облигаций выплачивается процент (%) от непогашенной части номинальной стоимости, который будет определен Эмитентом.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций приобретение Облигаций будет означать согласие приобретателя Облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) до даты начала размещения:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения, но и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Порядок частичного досрочного погашения Облигаций по усмотрению эмитента:

Частичное досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций в отношении всех Облигаций выпуска.

Если дата частичного досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Частичное досрочное погашение Облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Облигации, определенном Эмитентом перед началом размещения Облигаций. При этом выплачивается купонный доход по j-му купонному периоду, где j - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Облигаций выпуска.

Выплата при частичном досрочном погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Частичное досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата частичного досрочного погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Эмитент исполняет обязанность по частичному досрочному погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Срок, в течение которого облигации могут быть частично досрочно погашены Эмитентом:

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Облигаций решения о частичном досрочном погашении Облигаций, Облигации будут частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенных Эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:

Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенных Эмитентом до даты начала размещения Облигаций в решении о частичном досрочном погашении Облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Облигаций выпуска совпадают.

Эмитент публикует информацию о частичном досрочном погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

В) Независимо от принятия решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций, принятого в соответствии с подпунктом А) настоящего пункта Решения о выпуске ценных бумаг, Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания j-го купонного периода (j<10) (далее – Дата досрочного погашения), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций Публикация в сети Интернет и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению эмитента.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных

операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по j-му купонному периоду, где j - порядковый номер купонного периода в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по j-му купонному периоду и номинальной стоимости Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания j-го купонного периода (j<10), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или

представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций выпуска совпадают.

Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

10.2.4.6. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента указан в пункте 10.2.4.5 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

Описание уведомления о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента:

Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента не осуществляется путем направления уведомления.

Информация о лице, на которое возложена обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций:

Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

В ходе эмиссии не предусмотрен выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

На дату утверждения Решения о выпуске Облигаций платежный агент не назначен.

Возможность назначения эмитентом платежных агентов и отмены таких назначений:

Возможность назначения Эмитентом платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

Неисполнение Эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигации на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30

(Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение Эмитентом соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных сроков, составляет технический дефолт.

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные настоящим Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – «Требование (заявление)»).

Возврат номинальной стоимости Облигаций их владельцам осуществляется Эмитентом только после предварительного согласования с Банком России.

Требование (заявление) к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем Облигации либо уполномоченным им лицом.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате последней части номинальной стоимости Облигаций перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

К Требованию (заявлению) должны прилагаться:

- выписка (копия выписки) по счету депо владельца Облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций.

- в случае предъявления требования (заявления) представителем владельца Облигаций, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательств от имени владельца Облигаций.

Требование (заявление) должно содержать:

(а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем;

(б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем;

(в) полное фирменное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);

(г) место нахождения (место жительства) владельца и лица, уполномоченного владельцем на предъявление Требования (заявления)(в случае назначения такового);

(д) для физического лица - серию и номер паспорта, кем и когда выдан, число, месяц, год рождения, платежные реквизиты, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке);

(е) ИНН/КПП – для юридического лица (при наличии);

(ж) указание страны, в которой владелец является налоговым резидентом;

(з) количество принадлежащих владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты;

(и) платёжные реквизиты владельца Облигаций: полное фирменное наименование банка, его место нахождения, номер расчетного счета, номер корреспондентского счета, БИК (для кредитных организаций указывается номер корреспондентского счета и БИК). В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате последней части номинальной стоимости Облигаций реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с

контролем расчетов по денежным средствам;

(к) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД (в случае предъявления требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате последней части номинальной стоимости Облигаций.

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент рассматривает данное Требование (заявление) в течение 5 (Пяти) дней с даты его получения.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на погашение последней части номинальной стоимости Облигаций, направившего Требование (заявление) о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на погашение последней части номинальной стоимости Облигаций, направившего Требование (заявление) о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

В случае дефолта или технического дефолта исполнение Эмитентом обязательств по выплате последней части номинальной стоимости Облигаций может также осуществляется Эмитентом в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, согласно п.10.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг. Выплата будет производиться в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария на дату, следующую за датой, на которую депозитарием, осуществляющим

обязательное централизованное хранение ценных бумаг, в соответствии с пунктом 7 статьи 7.1. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 года раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям в случае, если обязанность по осуществлению последней из выплат по Облигациям в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

По окончании срока рассмотрения Требования (заявления), предполагающего помимо погашения последней части номинальной стоимости Облигаций выплаты других причитающихся сумм (купонного (процентного) дохода, частичного погашения номинальной стоимости Облигаций (но не последней части номинальной стоимости), процентов, предусмотренных ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации) Эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней обязан перечислить причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование (заявление), и/или дать владельцу Облигаций мотивированный ответ о причинах отказа в его удовлетворении (полного или частичного).

В том случае, если будет удовлетворено хотя бы одно Требование (заявление), в результате которого будет выплачена сумма частичного погашения номинальной стоимости Облигаций (но не последняя часть номинальной стоимости) или сумма купонного дохода за законченный купонный период, то выплата указанных сумм остальным владельцам, которые не предъявляли Требований (заявлений), не может быть осуществлена в порядке, предусмотренном разделом 10.2.4.5. (Б) и 13.4 настоящего Решения соответственно. В таком случае Эмитент должен запросить у НРД список лиц, являющихся владельцами Облигаций на соответствующие даты (далее – Список). Для осуществления указанных в настоящем абзаце выплат владельцам Облигаций указанным в Списке, которые не предъявляли Требования, Эмитент должен обеспечить перечисление соответствующих сумм частичного погашения номинальной стоимости Облигаций (но не последней части номинальной стоимости) или купонного дохода за законченный купонный период.

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в арбитражный суд с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

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, а в случаях, предусмотренных Кодексом 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.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Владельцы Облигаций могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено (а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода

времени), – с даты окончания этого срока):

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Предусматривается обязательство Эмитента приобрести Облигации по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом с учетом положений его Устава и Решения о выпуске ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Сообщение о принятом решении о приобретении 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 Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на

указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения составляет 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с п. 10.1. Решения о выпуске ценных бумаг на Дату приобретения Облигаций.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13. Решения о выпуске ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на Бирже.

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ФБ ММВБ»***

Место нахождения: ***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: ***№ 077–10489-000001, выдана 23.08.2007г., без ограничения срока действия***

Орган, выдавший указанную лицензию: ***Федеральная служба по финансовым рынкам.***

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства РФ, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. 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 осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней, но не позднее, чем за 1 (один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся законным владельцем Облигаций или уполномоченное законным владельцем Облигаций - своим клиентом, совершает два действия:

а) В любой рабочий день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, указанный в п.10.5.2.2 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, направляет Эмитенту по следующему почтовому адресу Эмитента: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг условиях по форме, указанной ниже (далее – «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по месту нахождения Эмитента. Уведомление также должно быть направлено Эмитенту по факсу: (495) 729-55-67 в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Акционерному коммерческому банку «СОЮЗ» (открытому акционерному обществу) процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, государственный регистрационный номер выпуска _____ дата _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг. Количество предлагаемых к продаже Облигаций - _____(цифрами и прописью)_____. _____

Наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставлять в Систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Эмитенту, в Дату приобретения Облигаций (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

_____ (Подпись владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций) _____ (Печать владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций - для юридического лица)».

Эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Эмитентом: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом; при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи, адресованную Эмитенту, с указанием цены, количества продаваемых Облигаций и Даты приобретения Облигаций.

Данная заявка должна быть подана в Систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения Облигаций. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам торгов Биржи, заверенная

подписью уполномоченного лица Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций) в соответствии с указанным выше порядком, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Эмитентом по приобретению Облигаций в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по цене приобретения, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг. Обязательства сторон (Эмитента и владельца Облигаций) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Эмитенту (зачисления их на счет Эмитента) и оплаты этих Облигаций Эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации через Биржу).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

<u>Порядок раскрытия информации об условиях приобретения:</u>

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их

владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

<u>Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных Облигаций:</u>

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с Даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет- не позднее 2 (двух) дней.

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

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

<u>Срок приобретения Облигаций или порядок его определения:</u>

Дата приобретения Облигаций:

5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

<u>Цена приобретения Облигаций:</u>

100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок. При этом владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если Дата приобретения Облигаций наступает позднее Даты погашения Облигаций, установленной в соответствии с пп В) п 10.2.4.5. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по обеспечению этих прав, определенных настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, надлежаще выполненными.

10.5.2.3. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом <u>по соглашению с владельцами</u> облигаций

Приобретение Эмитентом Облигаций настоящего выпуска по соглашению с их владельцами возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

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

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента с учетом положений его Устава и Решения о выпуске ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцем Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

<u>Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:</u>

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, а если такое решение принято единоличным исполнительным органом Эмитента – с даты принятия такого решения:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;***

- ***на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет– не позднее 2 (двух) дней;***

- ***в газете «Российская газета»- не позднее 5 (пяти) дней, но не позднее, чем за 7 (семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента.***

Публикация в сети Интернет и газете «Российская газета» осуществляется после публикации в ленте

новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;

- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;

- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций);

- форму и срок оплаты.

Под сроком приобретения Эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом даты начала и окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении 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 Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе о количестве приобретенных Облигаций, в следующие сроки с даты окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет– не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие информации о приобретении Облигаций Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом с учетом положений его Устава и Решения о выпуске ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации,

содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций.

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Сведения не указываются, так как по Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предусмотрено.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Информация не указывается, так как ценные бумаги настоящего выпуска не являются опционами.

12. Для конвертируемых ценных бумаг: порядок, сроки и условия конвертации

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Ценные бумаги не являются акциями.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период. Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД не начисляется и не выплачивается.

Купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с пунктом 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг).

Размер дохода на первый купонный период по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Размер дохода на второй и последующие купонные периоды устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций или в виде формулы с переменными,

значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента.

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) или порядок определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется уполномоченным органом управления Эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный Эмитента.

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Расчет величины купонного дохода производится по следующей формуле:

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

Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом) одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - ого купона в процентах годовых (%);

T(j) – дата окончания j - ого купонного периода;

T(j-1) - дата окончания купонного периода (j-1) - ого купона (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Сумма купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купону определяется в цифровом выражении решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

А) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, в случае размещения путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период

или

Б) по итогам Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i-ый купонный период (i=2, 3…10).

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам или о порядке определения размера ставок купонов, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее даты начала размещения Облигаций:

А) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не

позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент сообщает Бирже и НРД о величине принятой процентной ставки по первому купону до момента раскрытия ее в ленте новостей.

Порядок определения ставки по второму и последующему купонам:

А) После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i-ый купонный период (i=2, 3…10).

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i-й купонный период), Эмитент будет обязан приобрести Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего i-му купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций.

Если размер ставок купонов или порядок определения ставок купонов, определяется уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяются указанные ставки купонов или порядок определения ставок купонов одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если до даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о ставке или порядке определения размера ставки второго купона, Эмитент будет обязан принять решение о ставке второго купона не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты выплаты 1-го купона.

В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней 1-го купонного периода.

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашений Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с пунктом 10.2.4.5 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг).

Б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (j=(i+1),..,10), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в Дату установления j-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты выплаты (j-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления j-го купона ставку или порядок определения ставки любого количества следующих за j-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер купонного периода, за которым следует купонный период, в отношении которого Эмитентом не принято решение о ставке или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, и который наступает раньше).

В) В случае, если после объявления ставок или порядка определения ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки или порядок определения ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках либо порядке определения ставок j-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного j-го купона, j=k).

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с пунктом 10.2.4.5. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг).

Г) Информация об определенных Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска облигаций ставках либо порядке определения ставок по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала j-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной(ых)

ставки(ок) либо порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Данное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);

- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-му и последующим купонам).

13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента

Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям указан в пункте 13.2.2 и пункте 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок приобретения Эмитентом размещенных им Облигаций установлен п. 10.5.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

Информация не указывается, так как Эмитент не выпускает Облигации с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с Даты начала

размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода за соответствующий купонный период:

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Выплата доходов по Облигациям производятся в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций и доверительных управляющих.

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится дата окончания купонного периода.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится дата окончания купонного периода.

Эмитент исполняет обязанность по выплате купонного дохода по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты сумм купонного дохода по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД сумм купонного дохода по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по ценным бумагам, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты купонного дохода по

Облигациям своим депонентам не позднее трех рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, выплат сумм купонного дохода по Облигациям независимо от получения таких выплат данным Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

13.5. Место выплаты доходов

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

14. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими 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, 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 Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте 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 такое решение:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет, или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет- не позднее 2 (двух) дней;

- в газете «Российская газета»- не позднее 10 (Десяти) дней.

Публикация в сети Интернет и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию

Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

5) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

Адрес: ***127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1***

Телефон/факс: ***(495) 729-55-67/(495) 729-55-67***

Страница в сети Интернет: ***http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052***

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.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052.

6) Информация о дате начала размещения должна быть опубликована Эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД о дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

7) В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

О решении об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

8) Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций единоличным исполнительным органом Эмитента принимается решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона либо Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций публикуется в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным

органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение должно содержать в себе:

- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Размещение Облигаций в форме Конкурса или Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок):

в случае Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок дополнительно указывается следующая информация:

- форму оферты от потенциального покупателя, являющегося юридическим лицом, с предложением заключить Предварительный договор;

- дату и время начала срока для направления данных оферт;

- дату и время окончания срока для направления данных оферт;

- порядок направления данных оферт;

- подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

9) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 1 дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента указанного решения, но не позднее 10-00 московского времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Первоначально установленная Эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет– в дату принятия Эмитентом решения об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом:

- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 20-00 московского времени даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

10) А) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса, по итогам проведения Конкурса в дату начала размещения единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Эмитент сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия указанного решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде НРД, после направления указанной информации в ленту новостей.

Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

11) А) Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Сообщение о приостановлении эмиссии ценных бумаг раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

12) А) Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Сообщение о возобновлении эмиссии ценных бумаг раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

13) Информация о начале и завершении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в следующем порядке:

А) Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае раскрытия Эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 04.10.2011 г. № 11-46/пз-н, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

Б) Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

14) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Эмитентом на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет с даты его размещения на странице Эмитента в сети Интернет до истечения срока обращения Облигаций.

После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу:

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

Адрес: ***127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1***

Телефон/факс: ***(495) 729-55-67/(495) 729-55-67***

Страница в сети Интернет: ***http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052***

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

15) Если в соответствии с действующим законодательством эмиссия ценных бумаг осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, подпункт 14 пункта 14 Решения о выпуске ценных бумаг не применяется. В этом случае информация раскрывается в форме сообщения о существенном факте о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если Облигации были включены в котировальный список при их размещении, Эмитент обязуется предоставить ФБ ММВБ копию уведомления об итогах выпуска Облигаций выпуска не позднее, чем на следующий день с момента представления такого уведомления в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст представленного уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты представления (направления) в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Текст представленного уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет с даты его размещения на странице Эмитента в сети Интернет до истечения срока обращения Облигаций.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, по следующему адресу:

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

Адрес: ***127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1***

Телефон/факс: ***(495) 729-55-67/(495) 729-55-67***

Страница в сети Интернет: ***http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052***

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

16) Сообщение о делистинге Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления от фондовой биржи, о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет- не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении о существенном факте об исключении из котировального списка российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг Эмитента, в том числе указывается наименование российской фондовой биржи, из котировального списка которой исключены Облигации.

Одновременно с раскрытием информации в форме существенного факта об исключении из котировального списка российской фондовой биржи Облигаций Эмитент раскрывает информацию в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента.

Сообщение в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций включает в себя, в частности:

- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;

- дату возникновения такого основания;

- стоимость досрочного погашения Облигаций;

- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении таких облигаций.

Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент публикует также следующие сведения в форме сообщения о существенном факте о прекращении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента:

- основание, повлекшее прекращение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения таких Облигаций, и дата возникновения такого основания;

- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций прекратилось право требовать от Эмитента досрочного погашения таких Облигаций;

- иные сведения, предусмотренные действующим законодательством.

Сообщение о прекращении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

17) В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i-ый купонный период (i=2,3…10), указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет– не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Информация об определенных Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска облигаций ставках либо порядке определения ставок по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала j-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) либо порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2

(двух) дней.

Данное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);

- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-му и последующим купонам).

18) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. 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 осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

19) Сообщение о неисполнении/ненадлежащем исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций (в том числе дефолта или технического дефолта) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – с даты окончания этого срока:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

20) Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента:

1. <u>Порядок раскрытия информации о принятии решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента до даты начала размещения</u>:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента публикуется в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о возможности (или невозможности) досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о возможности (или невозможности) досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

При принятии Эмитентом решения о невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также указание, что это решение принято только в отношении невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, установленной подпунктом А) пункта 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг.

При принятии Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также указание, что это решение принято только в отношении возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, установленной подпунктом А) пункта 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг, порядок принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций; срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций; номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения или о принятии решения о невозможности досрочного погашения по усмотрению Эмитента, но не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций.

Публикация в сети Интернет и периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, но не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2. <u>Порядок раскрытия информации о принятии решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) до даты начала размещения</u>:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Эмитент публикует информацию о частичном досрочном погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания частичного досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей– не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет– не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. <u>Порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган</u>:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций Публикация в сети Интернет и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения,

срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

21) Информация об исполнении обязательств Эмитента по погашению/досрочному погашению/частичному досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению /досрочному погашению/частичному досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению/досрочному погашению/частичному досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним.

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

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

23) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с

указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с Даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

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

24) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, а если такое решение принято единоличным исполнительным органом Эмитента – с даты принятия такого решения:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (Пяти) дней, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента. Публикация в сети Интернет и газете «Российская газета» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;

- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;

- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций);

- форму и срок оплаты.

Под сроком приобретения Эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении 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 Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого

владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе о количестве приобретенных Облигаций, в следующие сроки с даты окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

25) В случае возникновения существенных фактов, связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления таких фактов:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

26) Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах, в объеме и порядке, установленном нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет.

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент обязан опубликовать сообщение о раскрытии Эмитентом ежеквартального отчета.

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Эмитент будет действовать 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.

27) В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо одновременно с опубликованием такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржу о содержании такой информации. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

28) Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте сведения о включении эмиссионных ценных бумаг Эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг в следующие сроки с даты в которую Эмитент узнал или должен был узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления биржи о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам биржи на рынке ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2

(Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если Облигации будут размещаться с включением в Котировальный список «В» биржи Эмитент раскрывает в форме сообщении о существенном факте сообщение о включении Облигаций в Котировальный список «В» российской фондовой биржи в следующие сроки с даты в которую Эмитент узнал или должен был узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления биржи о включении Облигаций в котировальный список «В»:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать наименование котировального списка, в который включены Облигации и дата включения Облигаций в котировальный список российской фондовой биржи.

15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

16. Кредитной организацией – эмитентом не осуществляется выпуск облигаций с обеспечением.

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, отсутствуют.

ПРИЛОЖЕНИЕ 16

Образец сертификата ценных бумаг – облигаций серии 07

ОБРАЗЕЦ *Лицевая сторона*

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

Место нахождения эмитента: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д.27, стр.1
Почтовый адрес эмитента: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д.27, стр.1

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемых процентных документарных облигаций серии 07 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке

Государственный регистрационный номер

Дата государственной регистрации выпуска облигаций «___» _____ 20__ г.

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 2 000 000 (Два миллиона) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.

Общее количество Облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер _____ от «____»_____ 20__ года, 2 000 000 (Два миллиона) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД», «Депозитарий» или «НКО ЗАО НРД»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.
Место нахождения Депозитария: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Председатель Правления АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

«___»_____ 20___ г. _____ /А.А. Хандруев/
м.п.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: ***облигации на предъявителя***

Серия: ***07***

Иные идентификационные признаки выпуска: ***неконвертируемые процентные документарные облигации серии 07 на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, без обеспечения номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения (далее по тексту именуются совокупно «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).***

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя

3. Форма ценных бумаг:

документарные, с обязательным централизованным хранением.

- **Информация о реестродержателе:**

Полное фирменное наименование	***Открытое акционерное общество «Межрегиональный регистраторский центр»***
Сокращенное наименование	***ОАО «МРЦ»***
Место нахождения	***105062, Российская Федерация, г. Москва, Подсосенский переулок, д.26, стр.2***
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра	***10-000-1-00274***
Дата выдачи лицензии	***24.12.2002***
Срок действия лицензии	***Без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию	***Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг***
Номер контактного телефона (факса)	***т.(495) 725-75-14, ф.(495) 234-44-70***

Предусмотрено обязательное хранение Облигаций в депозитарии.
Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь выпуск единого Сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД» или «НКО ЗАО НРД»).
До даты начала размещения Облигаций кредитная организация – эмитент – Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество) (далее – «Эмитент») передает Сертификат на хранение в НРД.
Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска приведен в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг.
Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех

обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

- Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение размещаемых ценных бумаг выпуска:

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 лицензии	***19.02.2009 г.***
Срок действия лицензии	***Без ограничения срока действий***
Орган, выдавший лицензию	***Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации***

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой

4.1. Размещаемые ценные бумаги не являются обыкновенными акциями.

4.2. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

4.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

4.4. Для облигаций:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг.
Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг. В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента или по требованию их владельцев, дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.
Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг.
В случае, если Облигации будут включены в Котировальный список «В», их владельцы приобретут право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.
Эмитент обязуется обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.
Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации.
Кроме перечисленных, владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.
Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

По Облигациям настоящего выпуска не предоставляется обеспечение.

4.5. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами кредитной организации – эмитента

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом (далее – Сертификат), подлежащим обязательному централизованному хранению в НРД.

До даты начала размещения Эмитент передает Сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее именуемые – «Депозитарии»).

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате, владелец Облигаций имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом.

Права владельцев на Облигации удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в НРД или Депозитариях.

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или Депозитариями.

Право собственности на Облигации переходит к приобретателю в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя.

Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по Облигациям в денежной форме и иных причитающихся владельцам Облигаций денежных выплат (далее - выплаты по Облигациям).

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет

депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарии обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее трех рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче депонентам НРД причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на дату, определенную в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг в качестве даты надлежащего исполнения Эмитентом обязанности по осуществлению выплат по Облигациям;

2) на дату, следующую за датой, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям в случае, если обязанность по осуществлению последней из выплат по Облигациям в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную в соответствии с вышеуказанными абзацами.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении всех Облигаций производится после выплаты номинальной стоимости Облигаций и процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

Размещенные через Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ», «Биржа») Облигации переводятся НРД или Депозитарием, на счета депо первых приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам в процессе размещения Облигаций организатором торговли на рынке ценных бумаг (Биржей) (далее – «Клиринговая организация»), размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

2 000 000 (Два миллиона) штук.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не указываются, поскольку настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через две недели с даты опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Российская газета» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента.

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 информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту – лента новостей) и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, предоставленной распространителем информации на рынке ценных бумаг (далее по тексту – сеть Интернет) в следующие сроки:

-в ленте новостей - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;

-на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- ***дата, наступающая на 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска;***
- ***дата размещения последней Облигации выпуска, но не позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.***

Порядок и срок действия преимущественного права:

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

- Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения:

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг:

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

Запрещается размещение путем подписки ценных бумаг выпуска ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в периодическом печатном издании.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в Котировальный список «В». При этом включение Облигаций в Котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг на Бирже.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже путем удовлетворения адресных заявок на покупку

Облигаций, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «Правила торгов Биржи»).

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

При этом размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

<u>1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона:</u>

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

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

Процентная ставка по первому купону определяется по итогам проведения конкурса по определению процентной ставки на первый купонный период (далее по тексту – Конкурс) на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии.

Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку 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 Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);

- количество Облигаций;

- величина 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 торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если единоличный исполнительный 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 процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество 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 НКО ЗАО НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

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: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***

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 торгов Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону, после чего Эмитент сообщает о принятом решении Бирже и НРД в письменном виде одновременно с раскрытием этой информации в ленте новостей. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке, описанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг.

После раскрытия информации о величине процентной ставки первого купона Эмитент удовлетворяет заявки, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг и Правилами торгов 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 Облигаций, поданных по итогам 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 ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных по итогам 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 Облигаций по Цене размещения в адрес Эмитента, в случае неполного размещения Облигаций выпуска по итогам проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка.

В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

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

<u>2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:</u>

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной ставке первого купона не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и 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 Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых 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 Облигаций Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку 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 ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и 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 торгов Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, 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 Облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинала);

- количество 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 торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг.

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НКО ЗАО НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

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: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***

К/с: ***30105810100000000505 в отделении № 1 Московского ГТУ Банка России***

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными

приобретателями 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 Предварительных договоров осуществляется только после принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнении заключенных с ними Предварительных договоров. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести 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 после раскрытия в ленте новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее одного дня до даты начала размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с

предложением заключить Предварительные договоры:

> ***- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 1 дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента указанного решения, но не позднее 10-00 московского времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.***

Публикация 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 дату окончания срока для направления данных оферт.

Первоначально установленная решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента. Информация об этом раскрывается:

> ***- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – в дату принятия Эмитентом решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.***

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом следующим образом:

> ***- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 20-00 московского времени даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.***

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

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

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии,

осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через Биржу Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам в процессе размещения Облигаций Биржей, размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД и Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо

их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Облигаций.

9.3.1.1. Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

9.3.1.2. Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» в соответствии с Правилами торгов Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

9.3.1.3. Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг

Полное фирменное наименование	***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***
Сокращенное фирменное наименование	***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Место нахождения	***125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	***Номер лицензии: 077-10489-000001; дата выдачи: 23.08.2007;*** ***без ограничения срока действия.***
Орган, выдавший указанную лицензию	***ФСФР России***

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера).

9.3.5. Размещаемые ценные бумаги не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции и/или опционами

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг

Цена размещения или порядок ее определения	***Цена размещения Облигаций устанавливается в размере 1 000 (Одной тысячи) рублей за одну Облигацию, что составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.*** ***Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатели при совершении операций купли-продажи Облигаций также уплачивают накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:*** ***НКД = С1 * Nom * (Т - Т0)/ 365/ 100 %, где*** ***НКД – накопленный купонный доход на одну Облигацию;*** ***С1 – величина процентной ставки по первому купону (в процентах годовых);*** ***Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;*** ***Т - текущая дата, на которую рассчитывается НКД;*** ***Т0 - дата начала размещения Облигаций.*** ***Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).***
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	***Информация не указывается для данного вида ценных бумаг.***
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	***Преимущественное право приобретения Облигаций не предоставляется.***

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций выпуска, зачисляются на счет Эмитента в НРД.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета:
Полное наименование: ***Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)***
Сокращенное наименование: ***АКБ «СОЮЗ» (ОАО)***
Номер счета: ***30401810000100000620***

Кредитная организация:

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: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***

БИК: ***044583505***

К/с: ***30105810100000000505 в отделении № 1 Московского ГТУ Банка России***

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между НРД и Участниками торгов, и Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой организации.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска размещаются путем открытой подписки.

9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги не являются ценными бумагами, выпускаемыми кредитной организацией, создаваемой путем реорганизации.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров

Информация не указывается, так как настоящим выпуском Эмитент не осуществляет выпуск акций.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся:

Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся влечет за собой аннулирование его государственной регистрации, изъятие из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращение владельцам таких ценных бумаг денежных средств, полученных в счет их оплаты.

Порядок изъятия из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращения владельцам этих ценных бумаг денежных средств устанавливается действующим законодательством и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Эмитентом при их размещении. Кроме того, владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

Возврат номинальной стоимости Облигаций их владельцам и/или номинальным держателям осуществляется Эмитентом только после предварительного согласования с Банком России.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Все расходы, связанные с признанием выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным и возвратом средств владельцам, относятся на счет Эмитента.

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

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;***
- ***на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.***

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

Если иное не установлено актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, изъятие ценных бумаг из обращения (включая возврат сертификатов ценных бумаг) должно быть осуществлено в срок, не позднее 4 месяцев с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

Эмитент не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты публикации сообщения о существенном факте о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, направляет в НКО ЗАО НРД

нотариально заверенную копию письменного уведомления регистрирующего органа (судебного акта) о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным.

Сертификат изъятых из обращения ценных бумаг подлежит погашению в порядке, предусмотренном актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ценная бумага считается изъятой из обращения в момент ее аннулирования.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения Облигаций составляет 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Обращение Облигаций до их полной оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации запрещается.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган, и завершается в дату погашения Облигаций.

Сделки с Облигациями на вторичном рынке проводятся без ограничений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг. Эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению Облигаций на Бирже.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД по 1 (Одной) Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом) одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

T – текущая дата внутри j - того купонного периода;

T(j-1) - дата окончания купонного периода (j-1) - ого купона (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

10.2. Порядок и условия погашения

10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Дата погашения Облигаций наступает на 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее также - «Дата погашения Облигаций»).

Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

При погашении Облигаций выплачивается 100 % непогашенной части номинальной стоимости и доход за последний купонный период.

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с пунктом 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг).

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигации и выплата доходов по ним осуществляется в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций и доверительных управляющих. Возможность выбора иных форм погашения Облигаций не предусмотрена.

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения Облигаций.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения Облигаций.

Эмитент исполняет обязанность по погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты сумм погашения по Облигациям своим депонентам не позднее следующего

рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД сумм погашения по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий праздничный или выходной день независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении всех Облигаций производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплаты процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций Эмитента.

Предусмотрено досрочное/частичное досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

Стоимость досрочного погашения по Облигациям устанавливается в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Облигации.

При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

10.2.4.3. Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев.

Условия досрочного погашения Облигаций:

Если Облигации будут включены в Котировальный список «В», их владельцы приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки. Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций выплачивается 100 % непогашенной части номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения части номинальной стоимости Облигаций выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом) одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

T – дата досрочного погашения;

T(j-1) - дата окончания купонного периода (j-1) - ого купона (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Сумма НКД определяется с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Выплата непогашенной части номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации должны быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами Облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Облигаций:

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении Облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Эмитенту в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг, в ленте новостей.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 50-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций (далее – «Дата досрочного погашения по требованию владельцев»).

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1. Решения о выпуске ценных бумаг, то, для целей досрочного погашения выпуска Облигаций по требованию владельцев применяются все положения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг в части погашения Облигаций, предусмотренные пп.10.2.1 – 10.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг. Права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, надлежаще выполненными.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении о существенном факте об исключении из котировального списка российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг Эмитента, в том числе указывается наименование российской фондовой биржи, из котировального списка которой исключены Облигации.

Одновременно с раскрытием информации в форме существенного факта об исключении из котировального списка российской фондовой биржи Облигаций Эмитент раскрывает информацию в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента.

Сообщение в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций включает в себя, в частности:

- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;

- дату возникновения такого основания;

- стоимость досрочного погашения Облигаций;

- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении таких облигаций.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг, обязан уведомить Биржу и НРД о наступлении такого события и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

При досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД Владельцу или лицу, уполномоченному Владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным

поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного Владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом Владельцы Облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного Владельцем Облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Владелец Облигаций либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций,

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Облигаций).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо Владельца Облигаций или его уполномоченного лица;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций;

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у владельца Облигаций, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык[4];

б) в случае, если получателем дохода по 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 Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Облигаций либо лицу, уполномоченному владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного

---

[4] *Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.*

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Облигаций проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Эмитенту заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);

- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет Владельца Облигаций или лица, уполномоченного Владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того,

будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент публикует информацию о прекращении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Уведомление об изменении сведений о выпуске Облигаций предоставляется в регистрирующий орган в течение 5 (пяти) дней с даты такого погашения. Вместе с уведомлением об изменении сведений о выпуске Облигаций в регистрирующий орган представляется копия выписки из эмиссионного счета Эмитента Облигаций об их погашении.

10.2.4.5. Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

А) Возможность или невозможность досрочного погашения Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Эмитента определяется решением Эмитента до даты начала размещения Облигаций. При этом, в случае если Эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Облигаций по его усмотрению, Эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента приобретение Облигаций будет означать согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента Сообщение о принятии Эмитентом решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента публикуется в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о возможности (или невозможности) досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о возможности (или невозможности) досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

При принятии Эмитентом решения о невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также указание, что это решение принято только в отношении невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, установленной подпунктом А) настоящего пункта Решения о выпуске ценных бумаг.

При принятии Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также указание, что это решение принято только в отношении возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, установленной подпунктом А) настоящего пункта Решения о выпуске ценных бумаг, порядок

принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций; срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций; номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения или о принятии решения о невозможности досрочного погашения по усмотрению Эмитента не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения, но и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 20 рабочих дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента (далее – Дата досрочного погашения).

О принятом решении Эмитент уведомляет Биржу не позднее следующего дня после принятия соответствующего решения.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае если Эмитентом не принято решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 20 рабочих дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная подпунктом А) настоящего пункта Решения о выпуске ценных бумаг, им не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом А) настоящего пункта Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность иных форм погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Выплата при досрочном погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по j-му купонному периоду, где j - порядковый номер купонного периода в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций выпуска. Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по j-му купонному периоду и номинальной стоимости Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, определенного Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания купонного периода, определенного Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций выпуска совпадают.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций.

Публикация в сети Интернет и периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте

новостей.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Б) До даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций (далее – Дата(ы) частичного досрочного погашения), а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

При частичном досрочном погашении Облигаций выплачивается процент (%) от непогашенной части номинальной стоимости, который будет определен Эмитентом.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций приобретение Облигаций будет означать согласие приобретателя Облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) до даты начала размещения:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения, но и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Порядок частичного досрочного погашения Облигаций по усмотрению эмитента:

Частичное досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в одинаковом проценте от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций в отношении всех Облигаций выпуска.

Если дата частичного досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Частичное досрочное погашение Облигаций производится в проценте от непогашенной части номинальной стоимости одной Облигации, определенном Эмитентом перед началом размещения Облигаций. При этом выплачивается купонный доход по j-му купонному периоду, где j - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Облигаций выпуска.

Выплата при частичном досрочном погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Частичное досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата частичного досрочного погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Эмитент исполняет обязанность по частичному досрочному погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Срок, в течение которого облигации могут быть частично досрочно погашены Эмитентом:

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Облигаций решения о частичном досрочном погашении Облигаций, Облигации будут частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенных Эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:

Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенных Эмитентом до даты начала размещения Облигаций в решении о частичном досрочном погашении Облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Облигаций выпуска совпадают.

Эмитент публикует информацию о частичном досрочном погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

В) Независимо от принятия решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций, принятого в соответствии с подпунктом А) настоящего пункта Решения о выпуске ценных бумаг, Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания j-го купонного периода (j<10) (далее – Дата досрочного погашения), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций Публикация в сети Интернет и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению эмитента.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора иных форм погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных

операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по j-му купонному периоду, где j - порядковый номер купонного периода в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата досрочного погашения.

Эмитент исполняет обязанность по досрочному погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по j-му купонному периоду и номинальной стоимости Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания j-го купонного периода (j<10), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или

представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций выпуска совпадают.

Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

10.2.4.6. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента указан в пункте 10.2.4.5 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

Описание уведомления о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента:

Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента не осуществляется путем направления уведомления.

Информация о лице, на которое возложена обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций:

Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

В ходе эмиссии не предусмотрен выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

На дату утверждения Решения о выпуске Облигаций платежный агент не назначен.

Возможность назначения эмитентом платежных агентов и отмены таких назначений:

Возможность назначения Эмитентом платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

Неисполнение Эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигации на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30

(Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение Эмитентом соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных сроков, составляет технический дефолт.

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные настоящим Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – «Требование (заявление)»).

Возврат номинальной стоимости Облигаций их владельцам осуществляется Эмитентом только после предварительного согласования с Банком России.

Требование (заявление) к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем Облигации либо уполномоченным им лицом.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате последней части номинальной стоимости Облигаций перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

К Требованию (заявлению) должны прилагаться:

- выписка (копия выписки) по счету депо владельца Облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций.

- в случае предъявления требования (заявления) представителем владельца Облигаций, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательств от имени владельца Облигаций.

Требование (заявление) должно содержать:

(а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем;

(б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем;

(в) полное фирменное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);

(г) место нахождения (место жительства) владельца и лица, уполномоченного владельцем на предъявление Требования (заявления)(в случае назначения такового);

(д) для физического лица - серию и номер паспорта, кем и когда выдан, число, месяц, год рождения, платежные реквизиты, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке);

(е) ИНН/КПП – для юридического лица (при наличии);

(ж) указание страны, в которой владелец является налоговым резидентом;

(з) количество принадлежащих владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты;

(и) платёжные реквизиты владельца Облигаций: полное фирменное наименование банка, его место нахождения, номер расчетного счета, номер корреспондентского счета, БИК (для кредитных организаций указывается номер корреспондентского счета и БИК). В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате последней части номинальной стоимости Облигаций реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с

контролем расчетов по денежным средствам;

(к) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД (в случае предъявления требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате последней части номинальной стоимости Облигаций.

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент рассматривает данное Требование (заявление) в течение 5 (Пяти) дней с даты его получения.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на погашение последней части номинальной стоимости Облигаций, направившего Требование (заявление) о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на погашение последней части номинальной стоимости Облигаций, направившего Требование (заявление) о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о погашении последней части номинальной стоимости Облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

В случае дефолта или технического дефолта исполнение Эмитентом обязательств по выплате последней части номинальной стоимости Облигаций может также осуществляется Эмитентом в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, согласно п.10.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг. Выплата будет производиться в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария на дату, следующую за датой, на которую депозитарием, осуществляющим

обязательное централизованное хранение ценных бумаг, в соответствии с пунктом 7 статьи 7.1. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 года раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям в случае, если обязанность по осуществлению последней из выплат по Облигациям в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

По окончании срока рассмотрения Требования (заявления), предполагающего помимо погашения последней части номинальной стоимости Облигаций выплаты других причитающихся сумм (купонного (процентного) дохода, частичного погашения номинальной стоимости Облигаций (но не последней части номинальной стоимости), процентов, предусмотренных ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации) Эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней обязан перечислить причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование (заявление), и/или дать владельцу Облигаций мотивированный ответ о причинах отказа в его удовлетворении (полного или частичного).

В том случае, если будет удовлетворено хотя бы одно Требование (заявление), в результате которого будет выплачена сумма частичного погашения номинальной стоимости Облигаций (но не последняя часть номинальной стоимости) или сумма купонного дохода за законченный купонный период, то выплата указанных сумм остальным владельцам, которые не предъявляли Требований (заявлений), не может быть осуществлена в порядке, предусмотренном разделом 10.2.4.5. (Б) и 13.4 настоящего Решения соответственно. В таком случае Эмитент должен запросить у НРД список лиц, являющихся владельцами Облигаций на соответствующие даты (далее – Список). Для осуществления указанных в настоящем абзаце выплат владельцам Облигаций указанным в Списке, которые не предъявляли Требования, Эмитент должен обеспечить перечисление соответствующих сумм частичного погашения номинальной стоимости Облигаций (но не последней части номинальной стоимости) или купонного дохода за законченный купонный период.

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в арбитражный суд с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

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, а в случаях, предусмотренных Кодексом 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.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Владельцы Облигаций могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено (а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода

времени), – с даты окончания этого срока):

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Предусматривается обязательство Эмитента приобрести Облигации по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом с учетом положений его Устава и Решения о выпуске ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Сообщение о принятом решении о приобретении 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 Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на

указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения составляет 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с п. 10.1. Решения о выпуске ценных бумаг на Дату приобретения Облигаций.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13. Решения о выпуске ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на Бирже.

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ФБ ММВБ»***

Место нахождения: ***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: ***№ 077–10489-000001, выдана 23.08.2007г., без ограничения срока действия***

Орган, выдавший указанную лицензию: ***Федеральная служба по финансовым рынкам.***

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства РФ, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. 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 осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней, но не позднее, чем за 1 (один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся законным владельцем Облигаций или уполномоченное законным владельцем Облигаций - своим клиентом, совершает два действия:

а) В любой рабочий день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, указанный в п.10.5.2.2 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, направляет Эмитенту по следующему почтовому адресу Эмитента: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг условиях по форме, указанной ниже (далее – «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по месту нахождения Эмитента. Уведомление также должно быть направлено Эмитенту по факсу: (495) 729-55-67 в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Акционерному коммерческому банку «СОЮЗ» (открытому акционерному обществу) процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 07 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, государственный регистрационный номер выпуска _____ дата _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг. Количество предлагаемых к продаже Облигаций - _____(цифрами и прописью)_____. _____

Наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставлять в Систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Эмитенту, в Дату приобретения Облигаций (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

_____ (Подпись владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций) _____ (Печать владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций - для юридического лица)».

Эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Эмитентом: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом; при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи, адресованную Эмитенту, с указанием цены, количества продаваемых Облигаций и Даты приобретения Облигаций.

Данная заявка должна быть подана в Систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения Облигаций. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам торгов Биржи, заверенная

подписью уполномоченного лица Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций) в соответствии с указанным выше порядком, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Эмитентом по приобретению Облигаций в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по цене приобретения, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг. Обязательства сторон (Эмитента и владельца Облигаций) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Эмитенту (зачисления их на счет Эмитента) и оплаты этих Облигаций Эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации через Биржу).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

<u>Порядок раскрытия информации об условиях приобретения:</u>

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их

владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

<u>Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных Облигаций:</u>

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с Даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет- не позднее 2 (двух) дней.

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

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

<u>Срок приобретения Облигаций или порядок его определения:</u>

Дата приобретения Облигаций:

5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

<u>Цена приобретения Облигаций:</u>

100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок. При этом владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если Дата приобретения Облигаций наступает позднее Даты погашения Облигаций, установленной в соответствии с пп В) п 10.2.4.5. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по обеспечению этих прав, определенных настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, надлежаще выполненными.

10.5.2.3. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом <u>по соглашению с владельцами</u> облигаций

Приобретение Эмитентом Облигаций настоящего выпуска по соглашению с их владельцами возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

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

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента с учетом положений его Устава и Решения о выпуске ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцем Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

<u>Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:</u>

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, а если такое решение принято единоличным исполнительным органом Эмитента – с даты принятия такого решения:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;***

- ***на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет– не позднее 2 (двух) дней;***

- ***в газете «Российская газета»- не позднее 5 (пяти) дней, но не позднее, чем за 7 (семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента.***

Публикация в сети Интернет и газете «Российская газета» осуществляется после публикации в ленте

новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;

- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;

- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций);

- форму и срок оплаты.

Под сроком приобретения Эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом даты начала и окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении 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 Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе о количестве приобретенных Облигаций, в следующие сроки с даты окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет– не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие информации о приобретении Облигаций Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Эмитентом с учетом положений его Устава и Решения о выпуске ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации,

содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций.

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Сведения не указываются, так как по Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предусмотрено.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Информация не указывается, так как ценные бумаги настоящего выпуска не являются опционами.

12. Для конвертируемых ценных бумаг: порядок, сроки и условия конвертации

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Ценные бумаги не являются акциями.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период. Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД не начисляется и не выплачивается.

Купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с пунктом 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг).

Размер дохода на первый купонный период по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Размер дохода на второй и последующие купонные периоды устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций или в виде формулы с переменными,

значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента.

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) или порядок определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется уполномоченным органом управления Эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный Эмитента.

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Расчет величины купонного дохода производится по следующей формуле:

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

Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом) одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - ого купона в процентах годовых (%);

T(j) – дата окончания j - ого купонного периода;

T(j-1) - дата окончания купонного периода (j-1) - ого купона (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Сумма купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купону определяется в цифровом выражении решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

А) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, в случае размещения путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период

или

Б) по итогам Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i-ый купонный период (i=2, 3…10).

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам или о порядке определения размера ставок купонов, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее даты начала размещения Облигаций:

А) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не

позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент сообщает Бирже и НРД о величине принятой процентной ставки по первому купону до момента раскрытия ее в ленте новостей.

Порядок определения ставки по второму и последующему купонам:

А) После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i-ый купонный период (i=2, 3…10).

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i-й купонный период), Эмитент будет обязан приобрести Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего i-му купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций.

Если размер ставок купонов или порядок определения ставок купонов, определяется уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяются указанные ставки купонов или порядок определения ставок купонов одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если до даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о ставке или порядке определения размера ставки второго купона, Эмитент будет обязан принять решение о ставке второго купона не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты выплаты 1-го купона.

В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней 1-го купонного периода.

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашений Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с пунктом 10.2.4.5 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг).

Б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (j=(i+1),..,10), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в Дату установления j-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты выплаты (j-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления j-го купона ставку или порядок определения ставки любого количества следующих за j-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер купонного периода, за которым следует купонный период, в отношении которого Эмитентом не принято решение о ставке или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, и который наступает раньше).

В) В случае, если после объявления ставок или порядка определения ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки или порядок определения ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках либо порядке определения ставок j-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов непогашенной части номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного j-го купона, j=k).

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с пунктом 10.2.4.5. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг).

Г) Информация об определенных Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска облигаций ставках либо порядке определения ставок по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала j-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной(ых)

ставки(ок) либо порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Данное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);

- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-му и последующим купонам).

13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента

Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям указан в пункте 13.2.2 и пункте 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок приобретения Эмитентом размещенных им Облигаций установлен п. 10.5.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

Информация не указывается, так как Эмитент не выпускает Облигации с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с Даты начала

размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода за соответствующий купонный период:

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Выплата доходов по Облигациям производятся в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций и доверительных управляющих.

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится дата окончания купонного периода.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится дата окончания купонного периода.

Эмитент исполняет обязанность по выплате купонного дохода по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты сумм купонного дохода по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД сумм купонного дохода по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по ценным бумагам, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты купонного дохода по

Облигациям своим депонентам не позднее трех рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, выплат сумм купонного дохода по Облигациям независимо от получения таких выплат данным Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

13.5. Место выплаты доходов

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

14. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими 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, 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 Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте 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 такое решение:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет, или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет- не позднее 2 (двух) дней;

- в газете «Российская газета»- не позднее 10 (Десяти) дней.

Публикация в сети Интернет и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию

Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

5) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

Адрес: ***127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1***

Телефон/факс: ***(495) 729-55-67/(495) 729-55-67***

Страница в сети Интернет: ***http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052***

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.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052.

6) Информация о дате начала размещения должна быть опубликована Эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД о дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

7) В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

О решении об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

8) Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций единоличным исполнительным органом Эмитента принимается решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона либо Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций публикуется в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным

органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение должно содержать в себе:

- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Размещение Облигаций в форме Конкурса или Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок):

в случае Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок дополнительно указывается следующая информация:

- форму оферты от потенциального покупателя, являющегося юридическим лицом, с предложением заключить Предварительный договор;

- дату и время начала срока для направления данных оферт;

- дату и время окончания срока для направления данных оферт;

- порядок направления данных оферт;

- подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

9) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 1 дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента указанного решения, но не позднее 10-00 московского времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Первоначально установленная Эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет– в дату принятия Эмитентом решения об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация <u>об истечении срока для направления оферт</u> потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом:

- в ленте новостей и на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 20-00 московского времени даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

10) А) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса, по итогам проведения Конкурса в дату начала размещения единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Эмитент сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия указанного решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде НРД, после направления указанной информации в ленту новостей.

Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

11) А) Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Сообщение о приостановлении эмиссии ценных бумаг раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

12) А) Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Б) Сообщение о возобновлении эмиссии ценных бумаг раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

13) Информация о начале и завершении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в следующем порядке:

А) Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае раскрытия Эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 04.10.2011 г. № 11-46/пз-н, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

Б) Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

14) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Эмитентом на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет с даты его размещения на странице Эмитента в сети Интернет до истечения срока обращения Облигаций.

После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу:

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

Адрес: ***127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1***

Телефон/факс: ***(495) 729-55-67/(495) 729-55-67***

Страница в сети Интернет: ***http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052***

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

15) Если в соответствии с действующим законодательством эмиссия ценных бумаг осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, подпункт 14 пункта 14 Решения о выпуске ценных бумаг не применяется. В этом случае информация раскрывается в форме сообщения о существенном факте о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если Облигации были включены в котировальный список при их размещении, Эмитент обязуется предоставить ФБ ММВБ копию уведомления об итогах выпуска Облигаций выпуска не позднее, чем на следующий день с момента представления такого уведомления в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст представленного уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты представления (направления) в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Текст представленного уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет с даты его размещения на странице Эмитента в сети Интернет до истечения срока обращения Облигаций.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, по следующему адресу:

Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)

Адрес: ***127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1***

Телефон/факс: ***(495) 729-55-67/(495) 729-55-67***

Страница в сети Интернет: ***http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052***

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

16) Сообщение о делистинге Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления от фондовой биржи, о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет- не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении о существенном факте об исключении из котировального списка российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг Эмитента, в том числе указывается наименование российской фондовой биржи, из котировального списка которой исключены Облигации.

Одновременно с раскрытием информации в форме существенного факта об исключении из котировального списка российской фондовой биржи Облигаций Эмитент раскрывает информацию в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента.

Сообщение в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций включает в себя, в частности:

- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;

- дату возникновения такого основания;

- стоимость досрочного погашения Облигаций;

- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении таких облигаций.

Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент публикует также следующие сведения в форме сообщения о существенном факте о прекращении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента:

- основание, повлекшее прекращение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения таких Облигаций, и дата возникновения такого основания;

- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций прекратилось право требовать от Эмитента досрочного погашения таких Облигаций;

- иные сведения, предусмотренные действующим законодательством.

Сообщение о прекращении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

17) В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i-ый купонный период (i=2,3…10), указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет– не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Информация об определенных Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска облигаций ставках либо порядке определения ставок по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала j-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) либо порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2

(двух) дней.

Данное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);

- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-му и последующим купонам).

18) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. 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 осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

19) Сообщение о неисполнении/ненадлежащем исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций (в том числе дефолта или технического дефолта) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – с даты окончания этого срока:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

20) Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента:

1. <u>Порядок раскрытия информации о принятии решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента до даты начала размещения</u>:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о возможности или невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента публикуется в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о возможности (или невозможности) досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о возможности (или невозможности) досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

При принятии Эмитентом решения о невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также указание, что это решение принято только в отношении невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, установленной подпунктом А) пункта 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг.

При принятии Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также указание, что это решение принято только в отношении возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, установленной подпунктом А) пункта 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг, порядок принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций; срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций; номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения или о принятии решения о невозможности досрочного погашения по усмотрению Эмитента, но не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций.

Публикация в сети Интернет и периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, но не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2. <u>Порядок раскрытия информации о принятии решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) до даты начала размещения</u>:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций, а также процент от непогашенной части номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Эмитент публикует информацию о частичном досрочном погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания частичного досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей– не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет– не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. <u>Порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган</u>:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций и не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения Облигаций Публикация в сети Интернет и в периодическом печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения,

срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Текст сообщения, опубликованного в форме сообщения о существенном факте, должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение всего срока обращения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

21) Информация об исполнении обязательств Эмитента по погашению/досрочному погашению/частичному досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению /досрочному погашению/частичному досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению/досрочному погашению/частичному досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним.

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

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

23) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с

указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с Даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

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

24) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, а если такое решение принято единоличным исполнительным органом Эмитента – с даты принятия такого решения:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (Пяти) дней, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента. Публикация в сети Интернет и газете «Российская газета» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;

- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;

- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций);

- форму и срок оплаты.

Под сроком приобретения Эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении 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 Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого

владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе о количестве приобретенных Облигаций, в следующие сроки с даты окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций. Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

25) В случае возникновения существенных фактов, связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления таких фактов:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

26) Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах, в объеме и порядке, установленном нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет.

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент обязан опубликовать сообщение о раскрытии Эмитентом ежеквартального отчета.

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Эмитент будет действовать 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.

27) В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент или уполномоченное им лицо одновременно с опубликованием такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржу о содержании такой информации. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

28) Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте сведения о включении эмиссионных ценных бумаг Эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг в следующие сроки с даты в которую Эмитент узнал или должен был узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления биржи о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам биржи на рынке ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет – не позднее 2

(Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если Облигации будут размещаться с включением в Котировальный список «В» биржи Эмитент раскрывает в форме сообщении о существенном факте сообщение о включении Облигаций в Котировальный список «В» российской фондовой биржи в следующие сроки с даты в которую Эмитент узнал или должен был узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления биржи о включении Облигаций в котировальный список «В»:

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

- на странице http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1052 в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать наименование котировального списка, в который включены Облигации и дата включения Облигаций в котировальный список российской фондовой биржи.

15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

16. Кредитной организацией – эмитентом не осуществляется выпуск облигаций с обеспечением.

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, отсутствуют.