Утверждено

«01» ноября 2013 г.

Совет директоров
ОАО «НК Банк»

(указывается орган кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

Протокол № *б/н*

от *01 ноября 2013 г.*

Зарегистрировано

«16» декабря 2013 г.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России

(наименование регистрирующего органа)

Директор Л.А. Тяжельникова

(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Открытое акционерное общество «НК Банк»

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке

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

в количестве 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 4-02-

(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 ИФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Председатель Правления
Открытого акционерного общества «НК Банк» — подпись — **С.Н. Смирнов**
Наименование должности руководителя кредитной организации – эмитента) — И.О. Фамилия

а «11» ноября 2013 г.

Главный бухгалтер
Открытого акционерного общества «НК Банк» — подпись — **Е.М. Меркулова**
именование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента) — И.О. Фамилия

а «11» ноября 2013 г.

Оглавление

Введение 9

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления Кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект 21

1.1. Лица, входящие в состав органов управления Кредитной организации - эмитента 21

1.2. Сведения о банковских счетах Кредитной организации – эмитента 21

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) Кредитной организации – эмитента 26

1.4. Сведения об оценщике Кредитной организации - эмитента 32

1.5. Сведения о консультантах Кредитной организации – эмитента 32

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг 32

II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг 33

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг 33

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг 33

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить 33

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг 34

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг 34

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг 39

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг 40

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг 47

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг 47

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Кредитной организации - эмитента 63

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 63

3.2. Рыночная капитализация Кредитной организации – эмитента 64

3.3. Обязательства Кредитной организации – эмитента 65

3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность 65

3.3.2. Кредитная история Кредитной организации – эмитента 68

3.3.3. Обязательства Кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам 70

3.3.4. Прочие обязательства Кредитной организации – эмитента.....74
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.....74
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг 74
3.5.1. Кредитный риск 75
3.5.2. Страновой риск 76
3.5.3. Рыночный риск.....77
3.5.4. Риск ликвидности 79
3.5.5. Операционный риск 80
3.5.6. Правовой риск.....81
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 83
3.5.8. Стратегический риск.....85
IV. Подробная информация о Кредитной организации - эмитенте 86
4.1. История создания и развитие Кредитной организации – эмитента 86
4.1.1. Данные о фирменном наименовании Кредитной организации – эмитента 86
4.1.2. Сведения о государственной регистрации Кредитной организации – эмитента 87
4.1.3. Сведения о создании и развитии Кредитной организации – эмитента 89
4.1.4. Контактная информация 91
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....91
4.1.6. Филиалы и представительства Кредитной организации – эмитента.....92
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
4.3. Планы будущей деятельности Кредитной организации – эмитента 94
4.4. Участие Кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях 94
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Кредитной организации – эмитента 97
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента 97
4.6.1. Основные средства.....97
4.7. Подконтрольные Кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) 98
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента...99
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации – эмитента99
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) 102

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента 104

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента 104

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента 105

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента 106

5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований106

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента 107

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента 110

5.5.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента 111

VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления Кредитной организации - эмитента, органов Кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента 113

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Кредитной организации - эмитента 113

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента 119

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....138

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Кредитной организации – эмитента.....139

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.....143

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента 151

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 152

6.8. Сведения о любых обязательствах Кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента 152

VII. Сведения об участниках (акционерах) Кредитной организации - эмитента и о совершенных Кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 153

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Кредитной организации – эмитента 153

7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее

обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их 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 153

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале Кредитной организации – эмитента 154

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале Кредитной организации - эмитента 154

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) Кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций.....156

7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 159

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности 162

VIII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация 168

8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации – эмитента.....168

8.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента169

8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента 170

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента.....171

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....171

8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года171

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.....171

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг 172

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах 172

9.1.1. Общая информация.....172

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях 181

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах 212

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента 212

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием 212

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия 212

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия 212

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.....213

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций213

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия.....213

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг.....213

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг 213

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....214

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента 214

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг.....215

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг 216

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.....216

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале Кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.....217

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг 217

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.....218

X. Дополнительные сведения о Кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах.....221

10.1. Дополнительные сведения о Кредитной организации – эмитенте 221

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала Кредитной организации - эмитента221

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала Кредитной организации – эмитента 221

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов Кредитной организации – эмитента 222

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Кредитной организации - эмитента 224

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых Кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.....226

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных Кредитной организацией – эмитентом 226

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах Кредитной организации - эмитента 230

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента 233

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг Кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента 235

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....235

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....235

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 235

10.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием 235

10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента 235

10.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам 235

10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента.....236

10.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента246

10.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента 246

10.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента 251

Приложение № 1 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «НК Банк», составленная в соответствии с Российскими Стандартами бухгалтерского учета за 2010, 2011, 2012 годы, а также бухгалтерская отчетность за 9 месяцев 2013 года……252

Приложение № 2 Отдельная финансовая отчетность ОАО «НК Банк» за 2010, 2011 годы и финансовая отчетность ОАО «НК Банк» за 2012 год, составленная в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО)…….392

Приложение №3 Консолидированная бухгалтерская отчетность ОАО «НК Банк», составленная в соответствии с Российскими Стандартами бухгалтерского учета за 2010 год и Консолидированная финансовая отчетность ОАО «НК Банк», составленная в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) за 2010, 2011 годы……..532

Приложение № 4 Учетная политика ОАО «НК Банк», принятая на 2010, 2011, 2012 и 2013 годы……..636

Приложение № 5 Образец сертификата облигаций ОАО «НК Банк» серии 01……862

Введение

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

Вид	***Облигации***
категория (тип) (для акций)	***не применимо: размещаемые ценные бумаги не являются акциями***
серия (для облигаций)	***серия 01***
иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, в количестве 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке (далее по тексту именуются совокупно «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).***
количество размещаемых ценных бумаг	***1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) штук***
номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации)	***Номинальная стоимость одной облигации:*** ***1 000 (одна тысяча) рублей каждая***
порядок и сроки размещения	***Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта 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 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, действующими на момент наступления события.*** ***Размещение Облигаций не может быть начато ранее даты, с которой Кредитная организация – эмитент предоставляет доступ к зарегистрированному Проспекту ценных бумаг. Доступ к зарегистрированному Проспекту ценных бумаг осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в соответствии с законодательством***

	Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.
дата начала размещения (или порядок ее определения)	***Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:*** ***- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;*** ***- на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет1» (далее – сеть Интернет) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.*** ***Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.*** ***Кредитная организация – эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.*** ***Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации – эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.*** ***В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация – эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные***

[1] Для раскрытия информации на странице в сети Интернет Кредитная организация -эмитент использует страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, а в случае если ценные бумаги Кредитной организации-эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, при опубликовании информации на странице в сети Интернет помимо страницы в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, Кредитная организация - эмитент должна использовать страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Кредитной организации -эмитенту - http://www.nkbank.ru/. Здесь и далее раскрытие информации «на странице в сети Интернет» означает раскрытие информации на странице с сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг – http://www.disclosure.ru/issuer/7734205131/, а также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Кредитной организации-эмитенту - http://www.nkbank.ru/ (в случае если ценные бумаги Кредитной организации-эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).

	федеральными законами, а также нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления события. ***Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за один день до соответствующей даты.***
дата окончания размещения (или порядок ее определения)	***Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:*** ***а) десятый рабочий день с даты начала размещения Облигаций;*** ***б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.*** ***При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.*** ***Кредитная организация – эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг. Такие изменения вносятся в порядке, установленном Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.*** ***Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:*** ***- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (одного) дня;*** ***- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.*** ***Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.***
цена размещения или порядок ее определения	***Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (одна тысяча) рублей за Облигацию.*** ***Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:*** ***НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/100 %,*** ***где*** ***Nom – номинальная стоимость одной Облигации,*** ***C1 – величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых,*** ***T(0) – дата начала размещения Облигаций,*** ***T – текущая дата размещения Облигаций.***

	НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.
условия обеспечения (для облигаций с обеспечением)	***Облигации выпускаются без обеспечения.***
условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг)	***Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.***

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):

Проспект ценных бумаг регистрируется одновременно с выпуском. Данные по выпуску ценных бумаг приведены.

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

Цель эмиссии Облигаций: привлечение дополнительных денежных средств.
Направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг: Эмитент планирует направить средства, полученные в результате размещения облигаций, на финансирование своей текущей и инвестиционной деятельности.
Эмитент не размещает ценные бумаги с целью 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 Эмитента.

Иная информация:
Информация, содержащаяся в Проспекте ценных бумаг и позволяющая составить общее представление о Кредитной организации – эмитенте (информация приводится в соответствии с пунктом 13 статьи 3 Федерального закона от 29.12.2012 № 282-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»):

1. Полное наименование Кредитной организации – эмитента:
Открытое акционерное общество «НК Банк»
2. Сокращенное наименование Кредитной организации – эмитента (для коммерческих организаций): ***ОАО «НК Банк»***

3. Данные о государственной регистрации Кредитной организации – эмитента как юридического лица
Дата государственной регистрации Кредитной организации – эмитента как юридического лица: ***«18» марта 1994 года***
Номер свидетельства о государственной регистрации Кредитной организации – эмитента (иного документа, подтверждающего государственную регистрацию эмитента)***: регистрационный номер 2755***

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании Кредитной организации – эмитента: ***1027739028536***

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о создании Кредитной организации – эмитента: ***«30» июля 2002 г.***

4. Идентификационный номер налогоплательщика: ***7734205131***

5. Код по ОКВЭД: ***65.12.***

6. Сведения о лицензиях Кредитной организации – эмитента

Данные о наличии у Кредитной организации – эмитента следующих лицензий:

- на использование ограниченно оборотоспособных объектов, природных ресурсов ***отсутствует***;
- на осуществление банковских операций

Лицензия: ***Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте***

Номер лицензии: ***2755***

Дата выдачи лицензии: ***19.09.2012 г.***

Орган, выдавший лицензию***: Центральный банк Российской Федерации***

Срок действия лицензии: ***без ограничения срока действия***

Лицензия: ***Лицензия на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов)***

Номер лицензии: ***2755***

Дата выдачи лицензии: ***19.09.2012 г.***

Орган, выдавший лицензию***: Центральный банк Российской Федерации***

Срок действия лицензии: ***без ограничения срока действия***

- на осуществление страховой деятельности ***отсутствует***;
- на осуществление деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг ***отсутствует***;
- на осуществление деятельности инвестиционного фонда ***отсутствует***;
- на осуществление иной деятельности, которая имеет существенное значение для эмитента ***отсутствует***.

7. Количество акционеров (участников) Кредитной организации – эмитента

Общее количество акционеров Кредитной организации – эмитента: ***2 (два).***

Количество акционеров Кредитной организации – эмитента - физических лиц: ***2 (два).***

Количество акционеров Кредитной организации – эмитента - юридических лиц: ***0***

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации -эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой

список: ***0 (номинальных держателей акций кредитной организации-эмитента нет)*** дата составления списка ***26.06.2013***

8. Сведения об участниках (акционерах) Кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций Кредитной организации – эмитента

В случае, если в состав участников (акционеров) Кредитной организации – эмитента, являющейся коммерческой организацией, входят участники (акционеры), владеющие не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций Кредитной организации – эмитента, по каждому такому участнику (акционеру) указываются:

Участники (акционеры) – физические лица:

Фамилия, имя, отчество	***Дроздова Лариса Леонидовна***
Размер доли участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	***10,00%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента:	***10,00%***

Фамилия, имя, отчество	***Григорьев Виктор Евгеньевич***
Размер доли участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	***90,00%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента:	***90,00%***

9. Данные о доле государства (муниципального образования) в уставном капитале Кредитной организации – эмитента и специальные права

В соответствующих случаях указываются:

Доля уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Кредитной организации – эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: ***Отсутствует***

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении Кредитной организацией – эмитентом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"): ***Нет***

10. бязательства Кредитной организации – эмитента

1) Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств Кредитной организации – эмитента с отдельным указанием общей суммы 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. Указанная информация может приводиться в виде таблицы, в которой значения показателей приводятся на дату окончания каждого завершенного финансового года.

Показатель	**2008год**	**2009год**	**2010год**	**2011год**	**2012год**
1	2	3	4	5	6
Общая сумма заемных средств	***6 694 638***	***6 306 414***	***6 744 436***	***8 433 001***	***7 806 817***
Общая сумма просроченной задолженности	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***

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**	**Наименование показателя, тыс. руб.**	**Наименование показателя, тыс. руб.**
		На 01.01.2013г.	**На 01.10.2013г.**
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от Банка России	***0***	***0***
	в том числе просроченные	***0***	***0***
2	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от кредитных организаций,	***900 800***	***398 350***
	в том числе просроченные	***0***	***0***
3	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от банков-нерезидентов,	***1 219***	***14***

	в том числе просроченные	***0***	***0***
4	Депозиты и прочие средства, полученные от юридических лиц	***1 735 056***	***2 202 200***
5	Депозиты и прочие средства, полученные от юридических лиц-нерезидентов	***35 814***	***417 951***
6	Депозиты физических лиц	***3 400 426***	***4 168 512***
7	Депозиты физических лиц-нерезидентов	***15 206***	***38 250***
8	Векселя выпущенные	***1 718 296***	***2 286 952***
	Итого:	***7 806 817***	***9 512 229***

Информация об общей сумме кредиторской задолженности Кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной кредиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет, по состоянию на дату окончания каждого завершенного финансового года:

(тыс. руб.)

Показатель	**2008 год**	**2009 год**	**2010 год**	**2011 год**	**2012 год**
1	2	3	4	5	6
Общая сумма кредиторской задолженности	***68 563***	***8 893***	***12 006***	***17 838***	***16 928***
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	***0***	***0***	***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:

(тыс. руб.)

№ пп	**Вид кредиторской задолженности**	**На 01.01.2013г.**	**На 01.10.2013г.**
1	**2**	**3**	**4**
1	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты,	**0**	**281**
	в том числе просроченные	**0**	**0**
2	Расчеты по налогам и сборам,	***16 599***	***1 524***
	в том числе просроченные	***0***	***0***
3	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам,	***39***	***16***
	в том числе просроченная	**0**	**0**
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями,	***46***	***822***
	в том числе просроченные	***0***	***0***
5	Прочая кредиторская задолженность,	***244***	***647***
	в том числе просроченная	***0***	***0***
	Итого	***16 928***	***3 290***
	в том числе просроченные	***0***	***0***

11) Обязательства Кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств Кредитной организации – эмитента из предоставленного ей обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация – эмитент предоставила обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, с

учетом ограниченной ответственности Кредитной организации – эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица. Эмитенты, являющиеся кредитными или страховыми организациями, дополнительно раскрывают информацию об общей сумме обязательств из предоставленного ими обеспечения в виде банковской гарантии и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым указанные организации предоставили третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии. Указанная информация приводится 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, а также на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

по состоянию на 01 октября 2013 г.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств Кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	***0***
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	***0***
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	***0***
3	Общая сумма обязательств из предоставленного Кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	***323 711***
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	***323 711***

по состоянию на 01 января 2013 г.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств Кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	***0***
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	***0***
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	***0***
3	Общая сумма обязательств из предоставленного Кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	***344 795***

4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	***344 795***

по состоянию на 01 января 2012 г.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств Кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	***0***
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	***0***
2.1	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности Кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	***0***
3	Общая сумма обязательств из предоставленного Кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	***143 196***
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	***143 196***

по состоянию на 01 января 2011 г.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств Кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	***0***
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	***0***
2.1	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности Кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	***0***
3	Общая сумма обязательств из предоставленного Кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	***49 948***
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	***49 948***

по состоянию на 01 января 2010 г.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.

1	2	3
1	Общая сумма обязательств Кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	***0***
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	***0***
2.1	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности Кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	***0***
3	Общая сумма обязательств из предоставленного Кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	***117 939***
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	***117 939***

по состоянию на 01 января 2009 г.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств Кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	***0***
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	***0***
2.1.	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности Кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	***0***
3	Общая сумма обязательств из предоставленного Кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	***139 247***
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	***139 247***

11. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Кредитной организации – эмитента

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг у Кредитной организации - эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества.

12. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, связанные с деятельностью Кредитной организации – эмитента

Кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике. Конечной целью риск - менеджмента является содействие достижения оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций, а так же недопущение убытков, способных привести к остановке деятельности Банка.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисковых операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. При построении системы управления рисками Банком учитываются лучшие отечественные и мировые практики.

Описываются риски, свойственные исключительно Кредитной организации – эмитенту или связанные с осуществляемой Кредитной организацией – эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

текущими судебными процессами, в которых участвует Кредитная организация – эмитент:

В настоящее время не существует каких-либо потенциальных судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Эмитента. Однако Эмитент не исключает, что в ходе своей обычной деятельности может стать участником различных разбирательств по юридическим и налоговым вопросам и объектом претензий. Таким образом, обязательства Эмитента в рамках всех потенциальных судебных разбирательств, других процессуальных действий юридического характера или в связи с другими вопросами, могут оказать влияние на финансовое положение, результаты деятельности или ликвидность Эмитента, однако риск оценивается как низкий.

отсутствием возможности продлить действие лицензии Кредитной организации – эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Действие лицензии Кредитной организации – эмитента на осуществление банковских операций является бессрочным;

возможной ответственностью Кредитной организации – эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

Кредитная организация – эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц, исполнение обязательств по которой могло бы привести к серьезному ухудшению его финансового состояния.

Кредитная организация-эмитент осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния лиц, которым предоставлено обеспечение с целью оценки вероятности риска неисполнения или ненадлежащего исполнения такими лицами своих обязательств.

Риски неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами эмитент - кредитная организация оценивает как приемлемые.

Факторами, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств являются: значительное ухудшение финансового состояния третьего лица, отсутствие у него кредитной истории. Вероятность возникновения таких факторов Эмитент рассматривает как невысокую.

Иные риски, раскрываемые по усмотрению Эмитента: ***иные риски, за исключением рисков, указанных в пункте 3.5 Проспекта ценных бумаг, по мнению Кредитной организации- эмитента, отсутствуют.***

13. Адрес страницы в сети Интернет, используемой Кредитной организацией – эмитентом для раскрытия информации

http://www.nkbank.ru/;

http://www.disclosure.ru/issuer/7734205131/

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 (Кредитная организация - эмитент и лицо, предоставляющее обеспечение по облигациям Кредитной организации - эмитента, осуществляют) основную деятельность, и результатов деятельности Кредитной организации - эмитента (Кредитной организации - эмитента и лица, предоставляющего обеспечение по облигациямКредитной организации - эмитента), в том числе ее (их) 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 (Кредитной организации - эмитента и лица, предоставляющего обеспечение по облигациям 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 Совета директоров (Наблюдательного совета) Кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	**Год рождения**
1	2
Григорьев Виктор Евгеньевич – председатель Совета директоров	***1959***
Смирнов Владимир Алексеевич	***1957***
Настин Сергей Юрьевич	***1962***
Окунь Александр	***1952***
Мехряков Владимир Дмитриевич	***1953***
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Григорьев Виктор Евгеньевич	***1959***

Сведения о персональном составе Правления Кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	**Год рождения**
1	2
Смирнов Сергей Николаевич - Председатель Правления	***1969***
Батраев Владислав Сергеевич	***1972***
Григорьева Ксения Викторовна	***1983***
Гусарова Наталия Викторовна	***1963***
Демченко Владимир Георгиевич	***1951***
Дремова Ольга Викторовна	***1968***
Лялюшко Юлия Анатольевна	***1971***
Солганик Жанна Юрьевна	***1975***
Меркулова Елена Михайловна	***1965***

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа Кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	**Год рождения**
1	2
Смирнов Сергей Николаевич	***1969***

1.2. Сведения о банковских счетах Кредитной организации – эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете Кредитной организации – эмитента, открытом в Банке России:

номер корреспондентского счета	***30101810900000000278***
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	***отделение №4 Московского Главного территориального управления Банка России***

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	8	7	9
Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество	ОАО «Банк Москвы»	Россия 107996, г. Москва ул. Рождественка д. 8/15 стр.3	7702000406	044525219	30101810500000000219 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000000689 30110810600002000689 30110840600001000689 30110978200001000689	30109810700000000278 30109810300002000278 30109840600002000278 30109978200002000278	Кор/сч Карт/сч Карт/сч Карт/сч
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк)	Внешэкономбанк	Россия, 107996, г.Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000002843 30110840500000002843 30110978100000002843	30109810122137012302 30109840422137012302 30109978022137012302	Кор/сч
Банк ВТБ (открытое акционерное общество	ОАО Банк ВТБ	Россия, 190000, г.Санкт-Петербург, ул.Б.Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000002988 30110840300000002988 30110978900000002988	30109810055550000220 30109840555550000444 30109978155550000305	Кор/сч

Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ЗЕНИТ	Россия , 129110, г. Москва, Банный пер., д.9	7729405872	044525272	30101810000000000272 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000004449 30110840300000004449 30110978900000004449	30109810300001004775 30109840600001004775 30109978200001004775	Кор/сч
Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	Россия, 115054, г.Москва, ул. Дубининская, д.45	7717002773	044583267	30101810400000000267 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30110810400000003794 30110840700000003794	30109810400000000278 30109840700000000278	Кор/сч
Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Россия, 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1	7706092528	044525985	30101810300000000985 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000004756 30110840200000004756 30110978800000004756 30118A9830000000475 6	30109810400000301901 30109840700000301901 30109978300000301901 30116A98600000096122	Кор/сч Кор/сч. в драг.мет.
открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и	ОАО «МСП Банк»	Россия, 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79	7703213534	044525108	30101810200000000108 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800000013711	30109810200310000278	Кор/сч

среднего предпринимательства»								
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	Россия, 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12	7702165310	044583505	30105810100000000505 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	30110810900000009191 30110840200000009191	30109810200000000178 30109840800001000178	Кор/сч

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета Кредитной организации – эмитента:

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	СВИФТ	№ 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
Deutsche Bank A.G.	DeutscheBank A.G.	Taunusanlage 12 Frankfurt am Main, Germany		DEUTDEFF		30114978000000000721	94748181000	Кор/сч
Deutsche Bank Trust Company Americas	Deutsche Bank Trust Company Americas	60 Wall Street New York, NYC60-0501,NY, 10004,USA		BKTRUS33		30114840200000004024	04417620	Кор/сч
VTB Bank (Austria) AG	VTB Bank (Austria) AG	A-1010 Wien, Parkring 6, Postfach 560, Wien, Austria		DOBAATWW		30114978900000002670	AT481994011615321900	Кор/сч

VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Walter-Kolb-Strasse 13, D-60594 Frankfurt-am-Main, Germany		OWHBDEFF		301149786000000061 96	0104380399	Кор/сч
Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	ОАО «Белвнешэкономбанк»	Республика Беларусь, 220050, Минск, ул. Мясникова, 32		BELBBY2X		301149749000000002 49 301148405000000002 49 301149808000000002 49 301149781000000002 49	1702795120002 1702795120003 1702795120004 1702795120009	Кор/сч
Совместное белорусско-российское Открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»	ОАО «Белгазпромбанк»	Республика Беларусь, 220121 г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2		OLMPBY2X		301148405000000048 92 301149749000000048 92 301149781000000048 92	1702000000838 (мультивалютный)	Кор/сч

**** графы 4 и 6 не заполняются в связи с отсутствием данных показателей у банков – нерезидентов.***

***** у банков – нерезидентов в графе 5 указан СВИФТ код.***

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

1.

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»***
Сокращенное фирменное наименование	***ООО «Альт-Аудит»***
ИНН	***7723182010***
ОГРН	***1027739262737***
Место нахождения	***Российская Федерация, 115193, г. Москва, Кожуховская 5-я улица, д. 13***
Номер телефона и факса	***+7 (495) 361-18-12, +7 (495) 362-85-09***
Адрес электронной почты	***info@altaudit.com;***

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор Кредитной организации – эмитента

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России»

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор Кредитной организации – эмитента

Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9

Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации – эмитента. Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка:

Аудитор осуществил аудиторские проверки в отношении:

Бухгалтерской отчетности*, составленной в соответствии с РСБУ (2010 год, 2011 и 2012 год).

**** Под бухгалтерской отчетностью подразумеваются бухгалтерские балансы и иные публикуемые формы отчетности Кредитной организации - эмитента, составленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, за 2010, 2011 и 2012 годы и перечисленные в пункте 8.1 настоящего Проспекта.***

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:

Отсутствуют

предоставление заемных средств 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:

Отсутствуют

сведения о должностных лицах Кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора:

Такие лица отсутствуют

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

В соответствии со статьей 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» №307-

ФЗ от 30.12.2008, аудит не может осуществляться:
1) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
2) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
3) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);
4) аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности физическим и юридическим лицам, в отношении этих лиц;
5) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
6) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);
7) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся страховыми организациями, с которыми заключены договоры страхования ответственности этих аудиторских организаций.
Наличие данных факторов может оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента.
Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения вероятности возникновения указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора Эмитентом на предмет его независимости от Эмитента и отсутствия перечисленных факторов.
Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008; размер вознаграждения аудитора не ставился в зависимость от результатов проведенной проверки.

Порядок выбора аудитора Кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:
Процедура тендера отсутствует.
процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Совет директоров вносит в повестку дня общего собрания акционеров кандидатуру аудитора для утверждения общим собранием акционеров. Особая процедура во внутренних документах Эмитента не предусмотрена.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:
Аудитором не проводились работы в рамках специальных аудиторских заданий.
Информация о вознаграждении аудитора:
Фактический размер вознаграждения (включая НДС), выплаченный Кредитной организацией-эмитентом Аудитору за проведение обязательного аудита годового отчета Кредитной

организации-эмитента, составленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России за 2010, 2011 и 2012 годы составил:

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	***В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Совета директоров. Размер вознаграждения определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги***	***За проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности по РСБУ – 465 тыс. руб.***	***Кредитная организация-эмитент не имеет отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.***
2011	***В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Совета директоров. Размер вознаграждения определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги***	***За проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности по РСБУ – 465 тыс. руб.***	***Кредитная организация-эмитент не имеет отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.***
2012	***В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Совета директоров. Размер вознаграждения определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги***	***За проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности по РСБУ – 465 тыс. руб.***	***Кредитная организация-эмитент не имеет отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.***

2.

Полное фирменное наименование	***Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»***
Сокращенное фирменное наименование	***ЗАО «Делойт и Туш СНГ»***
ИНН	***7703097990***
ОГРН	***1027700425444***
Место нахождения	***ул. Лесная, д. 5, Москва, 125047, Россия***
Номер телефона и факса	***+7 (495) 787 06 00; +7 (495) 787 06 01***
Адрес электронной почты	***sploutalova@delotte.ru***

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор Кредитной организации – эмитента

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России»

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор Кредитной организации – эмитента

Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9

Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации – эмитента. Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка:

Аудитор осуществил аудиторские проверки в отношении:
Консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО (2010 и 2011 годы).
Финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за 2012 год.

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:
Отсутствуют
предоставление заемных средств 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:
Отсутствуют
сведения о должностных лицах Кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора:
Такие лица отсутствуют

Меры, предпринятые Кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов
В соответствии со статьей 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008, аудит не может осуществляться:
1) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами,

бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
2) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
3) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);
4) аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности физическим и юридическим лицам, в отношении этих лиц;
5) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
6) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);
7) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся страховыми организациями, с которыми заключены договоры страхования ответственности этих аудиторских организаций.
Наличие данных факторов может оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента.
Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения вероятности возникновения указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора Эмитентом на предмет его независимости от Эмитента и отсутствия перечисленных факторов.
Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008; размер вознаграждения аудитора не ставился в зависимость от результатов проведенной проверки.

Порядок выбора аудитора Кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:
Процедура тендера отсутствует.
процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Совет директоров вносит в повестку дня общего собрания акционеров кандидатуру аудитора для утверждения общим собранием акционеров. Особая процедура во внутренних документах Эмитента не предусмотрена.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:
Аудитором не проводились работы в рамках специальных аудиторских заданий.

Информация о вознаграждении аудитора:
Фактический размер вознаграждения (включая НДС), выплаченный Кредитной организацией-эмитентом Аудитору за проведение обязательного аудита годового отчета Кредитной

организации-эмитента, составленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России за 2010, 2011 и 2012 годы составил:

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 (консолидированная финансовая отчетность по МСФО)	***В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Совета директоров. Размер вознаграждения определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги***	***За проверку консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности по МСФО – 4 691 тыс. руб.***	***Кредитная организация-эмитент не имеет отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.***
2011 (консолидированная финансовая отчетность по МСФО)	***В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Совета директоров. Размер вознаграждения определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги***	***За проверку консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности по МСФО – 3 994 тыс. руб.***	***Кредитная организация-эмитент не имеет отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.***
2012 (финансовая отчетность по МСФО)	***В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Совета директоров. Размер вознаграждения определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги***	***За проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности по МСФО – 4 224 тыс. руб.***	***Кредитная организация-эмитент не имеет отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.***

1.4. Сведения об оценщике Кредитной организации - эмитента

Оценщик (оценщики) для целей:
- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
- определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги;
- 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,
кредитной организацией - эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах Кредитной организации – эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, 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 организации - эмитента, отсутствуют.
Иные консультанты Кредитной организации-эмитента, раскрытие сведений о которых является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг Кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество	***Меркулова Елена Михайловна***
Год рождения	***1965***
Основное место работы	***ОАО «НК Банк»***
Должности	***Главный бухгалтер***

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

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

Вид ценных бумаг:	***Облигации***
Категория для акций:	***не применимо: размещаемые ценные бумаги не являются акциями***
Тип для привилегированных акций:	***не применимо: размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями***
Серия:	***01***
Иные идентификационные признаки облигаций:	***Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, в количестве 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке.***
Форма размещаемых ценных бумаг:	***документарная***

Порядок конвертации ценных бумаг:

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

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

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг:

Номинальная стоимость Облигаций серии 01: 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

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

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

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

Количество размещаемых ценных бумаг:	***1 500 000***	шт.
Объем по номинальной стоимости:	***1 500 000 000***	руб.
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы	***Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.***	шт.
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы		руб.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих депозитарных бумаг иностранного эмитента, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Кредитной организации – эмитента того же типа.

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

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

Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/100 %,

где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых,

T(0) - дата начала размещения Облигаций,

T – текущая дата размещения Облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предоставляется.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:	***Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта 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 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, действующими на момент наступления события.*** ***Размещение Облигаций не может быть начато ранее даты, с которой Кредитная организация – эмитент предоставляет доступ к зарегистрированному Проспекту ценных бумаг. Доступ к зарегистрированному***

	Проспекту ценных бумаг осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг. ***Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:*** ***- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;*** ***- на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет[2]» (далее – сеть Интернет) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.*** ***Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.*** ***Кредитная организация – эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.*** ***Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации – эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске***

[2] Для раскрытия информации на странице в сети Интернет Кредитная организация - эмитент использует страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, а в случае если ценные бумаги Кредитной организации-эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, при опубликовании информации на странице в сети Интернет помимо страницы в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, Кредитная организация - эмитент должна использовать страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Кредитной организации -эмитенту - http://www.nkbank.ru/. Здесь и далее раскрытие информации «на странице в сети Интернет» означает раскрытие информации на странице с сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг – http://www.disclosure.ru/issuer/7734205131/, а также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Кредитной организации-эмитенту - http://www.nkbank.ru/ (в случае если ценные бумаги Кредитной организации-эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).

	ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. ***В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация – эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления события.*** ***Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за один день до соответствующей даты.***
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	***Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:*** ***а) десятый рабочий день с даты начала размещения Облигаций;*** ***б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.*** ***При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.*** ***Кредитная организация – эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг. Такие изменения вносятся в порядке, установленном Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.*** ***Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:*** ***- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных***

	на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (одного) дня; ***- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.*** ***Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.***
Способ размещения ценных бумаг:	***Открытая подписка***

Преимущественных прав на приобретение размещаемых Кредитной организацией – эмитентом Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации ***не предусмотрено.***

Размещение ценных бумаг по открытой подписки осуществляется Кредитной организацией – эмитентом ***без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.***

Иные существенные, по мнению Кредитной организации - эмитента, условия размещения ценных бумаг: ***отсутствуют.***

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется Кредитной организацией – эмитентом ***с привлечением лиц, оказывающих услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг.***

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

Полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»***
Сокращенное фирменное наименование	***ЗАО «ВТБ Капитал»***
Место нахождения	***г. Москва, Пресненская набережная, д.12***
ИНН (если применимо)	***7703585780***
ОГРН (если применимо)	***1067746393780***

Сведения о лицензии на осуществление брокерской деятельности:

номер:	***№ 177-11463-100000 (на осуществление брокерской деятельности)***
дата выдачи:	***31 июля 2008 года***
срок действия:	***без ограничения срока действия***
орган, выдавший указанную лицензию:	***ФСФР России***

Основные функции:

– разработка рекомендаций относительно концепции (структуры и параметров) облигационного займа;

– оказание содействия в раскрытии информации о выпуске Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– оказание содействия при подготовке эмиссионной и иной документации, необходимой для допуска Облигаций к размещению на Бирже и для принятия Облигаций на обслуживание в НРД ;

– организация и проведение презентаций, встреч и иных маркетинговых мероприятий для инвесторов – потенциальных приобретателей Облигаций;

– оказание содействия в поиске юридического консультанта выпуска Облигаций и организация взаимодействия с ним Эмитента.

– удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций, при этом Андеррайтер действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг;

– информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;

– перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора;

– осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Андеррайтером.

а) обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

Отсутствует

б) обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера

В случае включения Облигаций в Котировальный список «В» Кредитная организация – эмитент должна будет заключить договор с профессиональным участником рынка ценных бумаг, в том числе с Андеррайтером, о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации – эмитента в течение всего срока их нахождения в Котировальном списке «В» с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

В случае включения Облигаций в Котировальный список «В» маркет-мейкеру должно быть выплачено вознаграждение в соответствии с договором о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации – эмитента.

В случае включения Облигаций в Котировальный список «В» Кредитная организация – эмитент раскрывает сообщение о заключении договора с маркет-мейкером о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации – эмитента в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты заключения соответствующего договора:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении указываются сведения:

- вид категория, тип, серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг;

- наименование фондовой биржи (организатора торговли на рынке ценных бумаг);

- наименование котировального списка;

- полное фирменное наименование и место нахождения юридического лица, с которым Кредитной организацией – эмитентом заключен договор о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации – эмитента;

- срок (порядок определения срока), в течение которого юридическое лицо, с которым Кредитной организацией – эмитентом заключен соответствующий договор, обязано поддерживать цену (осуществлять стабилизацию цены);

- указание на то, что договор предусматривает исполнение обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера;

- размер вознаграждения маркет-мейкера;

- дата заключения и номер договора.

в) право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг ***отсутствует***

Размер вознаграждения

Размер вознаграждения не превысит 0,4% от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций.

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

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Срок оплаты ценных бумаг:	***в день заключения договоров, направленных на отчуждение Облигаций первым владельцам в ходе размещения Облигаций и заключаемых посредством подачи в системе торгов Биржи и удовлетворения заявок участников торгов Биржи (далее также отдельный участник именуется «Участник торгов») сделок купли-продажи Облигаций.***
Форма оплаты ценных бумаг:	***денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке***
Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:	***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, полученные от размещения Облигаций на Бирже, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.*** ***Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:*** ***Владелец счета:*** ***Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»*** ***Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ВТБ Капитал»*** ***Номер счета: 30411810700001001076*** ***КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 775001001*** ***Кредитная организация:*** ***Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».*** ***Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД*** ***Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.12*** ***Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.12*** ***БИК: 044583505***

	К/с: 30105810100000000505 в отделении № 1 Московского ГТУ Банка России. ***Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Эмитента в срок, установленный Договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.*** ***Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между НРД и Участниками торгов, Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой организации.***
Валюта платежа:	***валюта Российской Федерации***
Перечень имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги:	
Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена	

Сведения об оценщике (перечень возможных оценщиков), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги, содержатся в пункте 1.4 проспекта ценных бумаг.

Информация не указывается, т.к. определение рыночной стоимости имущества не требуется, поскольку оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

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

Возможность рассрочки оплаты Облигаций не предусмотрена.

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

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

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 Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» «В» (далее – 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 в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Решение о включении Облигаций в котировальный список «В» раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием Системы торгов Биржи в

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

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

Размещение Облигаций осуществляется с привлечением Андеррайтера (Посредника при размещении Облигаций), действующего по поручению и за счёт Кредитной организации – эмитента.

При этом размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Конкурс) либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией – эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента не ранее даты, с которой Кредитная организация - эмитент предоставляет доступ к зарегистрированному проспекту ценных бумаг и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Доступ к зарегистрированному проспекту ценных бумаг осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Об определенном порядке размещения Кредитная организация – эмитент уведомляет Биржу не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения.

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

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов Биржи (далее – Участник торгов), действует самостоятельно.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные на Конкурсе Облигации переводятся с эмиссионного счета Кредитной организации – эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией–эмитентом и Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки/приобретения;

- 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 и/или иными документами Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Кредитная организация–эмитент 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 Кредитной организацией–эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке.

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

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД.

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

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

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Дата выдачи: 26.07.2012.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК: 044583505

к/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

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

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

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

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.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента, исходя из общего объема поданных заявок и указанных в них процентных ставок первого купона, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за 30 (тридцать) минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Кредитная организация – эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении) о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций на условиях и в порядке, изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Все сделки купли-продажи Облигаций при размещении заключаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

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

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещённого остатка Облигаций.

Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать адресные заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 % (ста процентам) от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитанный в соответствии с п. 9.3.6 и п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Полученные Андеррайтером (Посредником при размещении) заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

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

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, уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией- эмитентом в соответствии с п. 14 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

Об определенной процентной ставке по первому купону Кредитная организация – эмитент уведомляет Биржу 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 Кредитной организации – эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом, Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение 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 клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом и Андеррайтером (Посредником при размещении).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

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 Кредитная организация – эмитент определяет покупателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Андеррайтер (Посредник при размещении) после получения от Кредитной организации – эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация – эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация – эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация – эмитент желает продать данному покупателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов Биржи. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация – эмитент заключила предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация – эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

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 Андеррайтера (Посредника при размещении).

Кредитная организация – эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое Кредитная организация – эмитент намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Андеррайтер (Посредник при размещении) после получения от Кредитной организации – эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация – эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация – эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация –

эмитент желает продать данному покупателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов Биржи. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация – эмитент заключила Предварительные договоры, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

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

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки/приобретения;

- 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/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта 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 в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Кредитная организация – эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями 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 уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента 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 Кредитной организацией – эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Кредитной организации – эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

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

Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату

начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее и ранее – «лента новостей») и на странице в сети «Интернет» – не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, но не позднее 10 часов 00 минут по московскому 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 срок направления данных оферт.

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Кредитной организацией – эмитентом.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

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

- в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» – в дату принятия Кредитной организацией – эмитентом соответствующего решения.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией – эмитентом:

- в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» - не позднее 1 (одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной 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.

В случае, если сделка или несколько сделок по размещению Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Кредитной организации – эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Кредитной организации – эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций,

осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

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

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

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

Проданные при размещении Облигации переводятся НРД на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Информация не представляется, поскольку Облигации не являются документарными ценными бумагами без обязательного централизованного хранения.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

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

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

Порядок раскрытия информации о начале размещения ценных бумаг

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет[3]» (далее – сеть Интернет) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

[3] Для раскрытия информации на странице в сети Интернет Кредитная организация -эмитент использует страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, а в случае если ценные бумаги

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации – эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация – эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления события.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за один день до соответствующей даты.

Порядок раскрытия информации о завершении размещения ценных бумаг

Кредитная организация – эмитент раскрывает сообщение о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента», содержащее сведения о начале и о завершении размещения ценных бумаг. Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую начинается (завершается) размещение ценных бумаг:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг

Порядок раскрытия информации о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией – эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией – 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 истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет», и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети

Кредитной организации-эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, при опубликовании информации на странице в сети Интернет помимо страницы в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, Кредитная организация - эмитент должна использовать страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Кредитной организации -эмитенту - http://www.nkbank.ru/. Здесь и далее раскрытие информации «на странице в сети Интернет» означает раскрытие информации на странице с сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг – http://www.disclosure.ru/issuer/7734205131/, а также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Кредитной организации-эмитенту - http://www.nkbank.ru/ (в случае если ценные бумаги Кредитной организации-эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).

«Интернет» с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет», и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Порядок раскрытия информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг

А)

Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией – эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией – 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 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 Кредитной организацией – эмитентом на странице в сети «Интернет» в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией – 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 в сети «Интернет» в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

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 следующим адресам:

Почтовый адрес Кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 125047, город Москва, Миусская площадь, дом 2

Контактный телефон: + 7 (495) 411-88-44

Факс: + 7 (495) 411-69-99

Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Кредитной организации – 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.

Б)

а) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации Отчёта об итогах выпуска ценных бумаг и иное не установлено действующим законодательством, Кредитная организация – эмитент вправе представить в регистрирующий орган Уведомление об итогах выпуска ценных бумаг. В этом случае Кредитная организация – эмитент обязана до начала размещения Облигаций раскрыть информацию о намерении представить в регистрирующий орган уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.

Указанная информация раскрывается путем публикации сообщения о существенном

факте в следующие сроки с момента принятия соответствующего решения:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации Отчёта об итогах выпуска ценных бумаг и иное не установлено действующим законодательством, Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» 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 в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети «Интернет» в срок не более 2 (двух) дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

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

Не требуется, преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг. После начала размещения Облигаций Кредитная организация – эмитент будет обязана осуществлять раскрытие информации в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, а также «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н, и Инструкцией Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом Облигаций.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация – эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок, установленный Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом Облигаций, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления события.

Для раскрытия информации на странице в сети Интернет Кредитная организация – эмитент использует страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, а в случае если ценные бумаги Кредитной организации – эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, при опубликовании информации на странице в сети Интернет помимо страницы в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, Кредитная организация - эмитент должна использовать страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Кредитной организации – эмитенту -

http://www.nkbank.ru/. Здесь и далее раскрытие информации «на странице в сети Интернет» означает раскрытие информации на странице с сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг – http://www.disclosure.ru/issuer/7734205131/, а также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Кредитной организации – эмитенту - http://www.nkbank.ru/ (в случае если ценные бумаги Кредитной организации – эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).

1) Кредитная организация – эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента решения о размещении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапе принятия решения о размещении ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента Решения о выпуске ценных бумаг публикуется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации – эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, Кредитная организация – эмитент публикует в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет», или даты получения Кредитной организацией – 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 в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации, за исключением раскрытия информации в форме Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии. Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) Кредитная организация – эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети «Интернет» в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией – 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 в сети «Интернет» с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет», и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Кредитная организация – эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией – 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 в сети «Интернет» с даты истечения срока, установленного нормативными актами для 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:

Почтовый адрес Кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 125047, город Москва, Миусская площадь, дом 2

Контактный телефон: + 7 (495) 411-88-44

Факс: + 7 (495) 411-69-99

Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Кредитной организации – эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

6) Дата начала размещения Облигаций определяется Кредитной организацией – эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки:

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

- на странице в сети «Интернет» - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

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

7) Кредитная организация – эмитент публикует Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации – 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 Кредитной организации – эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Кредитной организацией – 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 в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией – 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 в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

8) Кредитная организация – эмитент публикует Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг 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 странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией – 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 в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или дата получения Кредитной организацией – 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 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.

9) Кредитная организация – эмитент раскрывает сообщение о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента», содержащее сведения о начале и о завершении размещения ценных бумаг. Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую начинается (завершается) размещение ценных бумаг:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если раскрытие даты начала размещения Облигаций было осуществлено Кредитной организацией- эмитентом в соответствии с п.п.6 п.14 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, то раскрытие информации о начале размещения не требуется.

10) Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией – эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией – 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 в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

11) Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Кредитной организацией – эмитентом на странице в сети «Интернет» в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией – 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 в сети «Интернет» в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

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 следующим адресам:

Почтовый адрес Кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 125047, город Москва, Миусская площадь, дом 2

Контактный телефон: + 7 (495) 411-88-44

Факс: + 7 (495) 411-69-99

Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Кредитной организации – 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)

а) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации Отчёта об итогах выпуска ценных бумаг и иное не установлено действующим законодательством, Кредитная организация – эмитент вправе представить в регистрирующий орган Уведомление об итогах выпуска ценных бумаг. В этом случае Кредитная организация – эмитент обязана до начала размещения Облигаций раскрыть информацию о намерении представить в регистрирующий орган уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.

Указанная информация раскрывается путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия соответствующего решения:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации Отчёта об итогах выпуска ценных бумаг и иное не установлено действующим

законодательством, Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» 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 в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети «Интернет» в срок не более 2 (двух) дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

13) Сообщение о принятии Кредитной организацией – эмитентом решения о порядке размещения Облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента решения о порядке размещения:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

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

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

14) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация – 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 в сети «Интернет» – не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, но не позднее 10 часов 00 минут по московскому 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 срок направления данных оферт.

15) Первоначально установленная Кредитной организацией – эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организацией – эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» – в дату принятия Кредитной организацией – эмитентом соответствующего решения.

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 Кредитной организацией-эмитентом:

- в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

16) А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация – эмитент не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента о размере такой процентной ставки:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу 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 Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 (Тридцати) минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация – эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со второго купонного периода по i-ый купонный период (i=2,…,6), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией – эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер (i-1)-ого купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом, раскрывается Кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией – эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация – эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организаторов торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление

должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

17) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) или о порядке определения размера процента по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом, публикуется Кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 8 (Восемь) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера процента по i-тому и последующим купонам):

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

18) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация – эмитент должна 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 Кредитной организацией–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, но не позднее, чем за 1 (один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией – эмитентом в случае приобретения Облигаций по требованию владельцев или за 1 (один) день до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций (в случае приобретения Облигаций по соглашению с владельцами):

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

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

19)

Официальное сообщение Кредитной организации – эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения (в случае приобретения по требованию владельцев Облигаций) /до Даты начала приобретения (в случаях приобретения по соглашению с владельцами Облигаций):

- в ленте новостей – в течение 1 (одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;

- на странице в сети «Интернет» – в течение 2 (двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;

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

- подтверждение, что назначенный агент является Участником торгов, через которого будет осуществляться приобретение;

- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций за оказываемые услуги.

20)

В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг». Раскрытие информации Эмитентом происходит в следующие сроки:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом;*
- *на странице в сети «Интернет» - не позднее 2 (Двух) дней с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом.*

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

Данное сообщение должно включать в себя:

- *объем неисполненных обязательств;*
- *причину неисполнения обязательств;*
- *перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.*

Кредитная организация - эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагала.

21)

Порядок раскрытия Кредитной организацией – эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:

Сообщение о получении Кредитной организацией – эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения об исключении Облигаций из котировальных списков, в случае если Облигации Кредитной организации – эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, раскрывается в форме существенного факта в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией–эмитентом соответствующего уведомления:

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

- на странице 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 эмиссионных ценных бумаг эмитента Кредитная организация–эмитент раскрывает информацию в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации – эмитента права требовать от

эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Кредитной организации–эмитента.

Сообщение в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации–эмитента права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций включает в себя:

- наименование события, дающего владельцам Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;

- дату возникновения события;

- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения;

- возможные действия Владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

После досрочного погашения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций Кредитная организация – эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – 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 Кредитной организации – эмитента досрочного погашения таких Облигаций, и дата возникновения такого основания;

- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций прекратилось право требовать от Кредитной организации – эмитента досрочного погашения таких облигаций.

Сообщение о прекращении у владельцев Облигаций Кредитной организации – эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций эмитента публикуется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты в которую Кредитная организация – эмитент узнала или должна была узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего собой прекращения у владельцев Облигаций Кредитной организации – эмитента указанного права:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

22) Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности и промежуточной сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности в порядке и сроки, установленные действующими законодательными актами и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

23) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией – эмитентом путем публикации в сети «Интернет» текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией – 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 Кредитной организацией – эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией – 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 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 Кредитной организации – эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее, чем за 7 рабочих (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом управления Кредитной организацией- эмитента:

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

- на странице в сети «Интернет» - не позднее 2 (двух) дней;

- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.

Публикация в сети «Интернет» и в газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организации – 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 Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации – эмитенту определенное количество Облигаций на условиях, установленных в решении Кредитной организации- эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций;

- дату начала приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска;

- дату окончания приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска;

- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;

- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией – эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций);

- форму и срок оплаты.

Под сроком приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией – 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 Кредитной организации – эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

25) Кредитная организация – 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 Кредитной организацией – эмитентом Облигаций:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

26) После начала размещения Облигаций выпуска у Кредитной организации – эмитента возникает обязанность по раскрытию информации в форме сообщений о существенных фактах. В случае возникновения существенных фактов о сведениях, оказывающих, по мнению Кредитной организации – эмитента, существенное влияние на стоимость или котировки ее эмиссионных ценных бумаг, 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 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.

27) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети «Интернет» в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для их опубликования в сети «Интернет».

28) После начала размещения Облигаций выпуска у Кредитной организации – эмитента возникает обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета.

В срок не более 45 (сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Кредитная организация – эмитент публикует текст ежеквартального отчета на странице в сети «Интернет».

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 5 (пяти) лет с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

Не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования на странице в сети «Интернет» текста ежеквартального отчета Кредитная организация – эмитент обязана опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

29) В случае опубликования Кредитной организацией – эмитентом информации в ленте новостей и допуска ее ценных бумаг к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация – эмитент или уполномоченное ею лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и о ее содержании.

Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

30) Кредитная организация – эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте сведения о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, в следующие сроки с даты получения соответствующего уведомления российского организатора торговли на рынке ценных бумаг о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг:

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

- на странице 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» организатора торговли на рынке ценных бумаг Кредитная организация – эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте о включении Облигаций в котировальный список «В» российской фондовой биржи в следующие сроки с даты получения уведомления биржи о включении Облигаций в котировальный список «В»:

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

- на странице 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 дату включения Облигаций в котировальный список российской фондовой биржи.

В случае включения Облигаций в Котировальный список «В» Кредитная организация – эмитент раскрывает сообщение о заключении договора с маркет-мейкером о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации – эмитента в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты заключения соответствующего договора:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении указываются сведения:

- вид категория, тип, серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг;

- наименование фондовой биржи (организатора торговли на рынке ценных бумаг);

- наименование котировального списка;

- полное фирменное наименование и место нахождения юридического лица, с которым Кредитной организацией – эмитентом заключен договор о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации – эмитента;

- срок (порядок определения срока), в течение которого юридическое лицо, с которым Кредитной организацией – эмитентом заключен соответствующий договор, обязано поддерживать цену (осуществлять стабилизацию цены);

- указание на то, что договор предусматривает исполнение обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера;

- размер вознаграждения маркет-мейкера;

- дата заключения и номер договора.

31)

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, раскрывается Кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки 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 (даты вступления в законную силу) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

№ строки	Наименование показателя	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.10.2013
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	***500 000***	***555 500***	***555 500***	***555 500***	***555 500***	***555 500***
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	***1 526 681***	***1 655 706***	***1 754 962***	***1 844 317***	***1 913 812***	***1 969 256***
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	***473 608***	***75 480***	***176 227***	***189 344***	***190 995***	***113 512***
4.	Рентабельность активов, %	***5,78***	***0,95***	***2,08***	***1,85***	***1,96***	***0,98***
5.	Рентабельность капитала, %	***31,02***	***4,56***	***10,04***	***10,27***	***9,98***	***5,76***
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	***6 699 066***	***6 335 656***	***6 755 143***	***8 433 537***	***7 830 359***	***9 518 202***

Методика расчета показателей

Расчет показателей производится по рекомендуемой методике.

Расчет показателей финансово-экономической деятельности Кредитной организации – эмитента, начиная с 01.01.2008 г., произведен на основании Указания Банка России от 16.01.2004 № 1367-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Методика расчета показателей:

- рентабельность активов: форма № 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (Публикуемая форма)» стр.22/ форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)» стр.10

- рентабельность капитала: форма № 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (Публикуемая форма)» стр.22/ форма № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (Публикуемая форма)» стр.1

- привлеченные средства: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)» сумма стр.11, стр.12, стр. 13, стр.15

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

Не приводятся.

Методика расчета дополнительных показателей:

Не приводится.

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

Динамика показателей финансово-экономической деятельности за 2008-2012 гг., а также за 9 месяцев 2013 года свидетельствует о поступательном развитии бизнеса Кредитной организации – эмитента. В период с 01.01.2009 по 01.01.2013 привлеченные и собственные средства выросли.

В 2009 году уставный капитал Кредитной организации – эмитента увеличен с 500 000 тыс. рублей до 555 500 тыс. рублей. Собственные средства Кредитной организации – эмитента за период 2009-2012гг. увеличились более чем на 25% и по состоянию на 01.01.2013 составили 1 913 812 тыс. рублей. По состоянию на 01.10.2013 г. собственные средства Кредитной организации – эмитента составили 1 969 256 тыс. руб.

Высокое значение показателя чистой прибыли за 2008 год, по сравнению с другими отчетными периодами, связано с получением разового дохода от операции с ценными бумагами, имеющимися для продажи. Чистая прибыль по состоянию на 01.01.2013г. составила 190 995 тыс. рублей. По состоянию на 01.10.2013 года чистая прибыль Кредитной организации-эмитента составила 113 512 тыс. руб.

Основными статьями доходов Банка являются проценты, полученные от предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов, доходы от операций с ценными бумагами, комиссионные доходы.

Стабильное финансовое положение кредитной организации – эмитента в течение всего периода деятельности способствовало наращиванию клиентской базы и, как следствие – увеличению объемов привлеченных средств с 6 699 066 тыс. руб. в 2008 году до 7 830 359 тыс. руб. в 2012 году и до 9 518 202 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2013 г.

Начиная с 2010 года, в период стабилизации мировой и российской экономики, наблюдается рост показателей рентабельности активов и рентабельности капитала. Незначительные колебания в динамике данных показателей в 2010-2011 годах вызваны краткосрочными изменениями объема активов, что обусловлено текущей деятельностью Банка, а также различными темпами роста размера собственных средств (капитала) и чистой прибыли Банка.

Платежеспособность Кредитной организации - эмитента находится на достаточно высоком уровне. Этот уровень обеспечивается:

- исполнением на ежедневной основе обязательных нормативных требований, установленных Банком России;

- постоянным совершенствованием внутренних процедур, обеспечивающих наличие у Кредитной организации - эмитента ликвидных средств, необходимых для погашения текущих обязательств;

- контролем платежной позиции Кредитной организации - эмитента в краткосрочной и долгосрочной перспективе, своевременным принятием превентивных мер по ликвидации разрывов по срокам погашения требований и обязательств;

- ростом прибыли, который свидетельствует о том, что Кредитная организация-эмитент в состоянии обеспечить увеличение денежных потоков.

3.2. Рыночная капитализация Кредитной организации – эмитента

Информация о рыночной капитализации 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, и на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Информация приводится кредитными организациями – эмитентами, являющимися открытыми акционерными обществами и акции которых включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговле на рынке ценных бумаг. В случае, если акции кредитной организации - эмитента допущены к обращению двумя или более организаторами торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для расчета рыночной цены акции осуществляется кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Акции Кредитной организации-эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг.

Рыночную капитализацию Кредитной организации – эмитента определить не представляется возможным. Акции Кредитной организации – эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, поэтому оценка рыночной капитализации Кредитной организации – эмитента за 5 последних завешенных финансовых лет и на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала не проводится.

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:

(тыс. руб.)

Показатель	2008год	2009год	2010год	2011год	2012год
1	2	3	4	5	6
Общая сумма заемных средств	***6 694 638***	***6 306 414***	***6 744 436***	***8 433 001***	***7 806 817***
Общая сумма просроченной задолженности	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***

Структура заемных средств Кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг[4]:

№ пп	Наименование показателя	Наименование показателя, тыс. руб.	Наименование показателя, тыс. руб.
		На 01.01.2013г.	**На 01.10.2013г.**
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от Банка России	***0***	***0***
	в том числе просроченные	***0***	***0***
2	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от кредитных организаций,	***900 800***	***398 350***
	в том числе просроченные	***0***	***0***
3	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от банков-нерезидентов,	***1 219***	***14***
	в том числе просроченные	***0***	***0***
4	Депозиты и прочие средства, полученные от юридических лиц	***1 735 056***	***2 202 200***

5	Депозиты и прочие средства, полученные от юридических лиц-нерезидентов	***35 814***	***417 951***
6	Депозиты физических лиц	***3 400 426***	***4 168 512***
7	Депозиты физических лиц-нерезидентов	***15 206***	***38 250***
8	Векселя выпущенные	***1 718 296***	***2 286 952***
	Итого:	***7 806 817***	***9 512 229***

Информация об общей сумме кредиторской задолженности Кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной кредиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет, по состоянию на дату окончания каждого завершенного финансового года:

(тыс. руб.)

Показатель	**2008 год**	**2009 год**	**2010 год**	**2011 год**	**2012 год**
1	2	3	4	5	6
Общая сумма кредиторской задолженности	***68 563***	***8 893***	***12 006***	***17 838***	***16 928***
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	***0***	***0***	***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:

(тыс. руб.)

№ пп	**Вид кредиторской задолженности**	**На 01.01.2013г.**	**На 01.10.2013г.**
1	**2**	**3**	**4**
1	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты,	**0**	**281**
	в том числе просроченные	**0**	**0**
2	Расчеты по налогам и сборам,	***16 599***	***1 524***
	в том числе просроченные	***0***	***0***
3	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам,	***39***	***16***
	в том числе просроченная	**0**	**0**
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями,	***46***	***822***
	в том числе просроченные	***0***	***0***
5	Прочая кредиторская задолженность,	***244***	***647***
	в том числе просроченная	***0***	***0***
	Итого	***16 928***	***3 290***
	в том числе просроченные	***0***	***0***

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:

У Кредитной организации-эмитента отсутствует просроченная кредиторская задолженность, в том числе по заемным средствам.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности Кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредиторов, 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:

по состоянию на 01 октября 2013 г.

1)

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	***Межрайонная инспекция ФНС России №50 по г. Москве***
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	-
место нахождения юридического лица	***125373, Москва, Походный проезд, вл.3, корп. А***
ИНН юридического лица (если применимо)	***7702265064***
ОГРН юридического лица (если применимо)	
сумма задолженности, тыс. руб.	***1 522***
размер и условия просроченной задолженности	***0***

2)

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	***Общество с ограниченной ответственностью Частная охранная организация «НК-Секьюрити»***
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	***ООО ЧОО «НК-Секьюрити»***
место нахождения юридического лица	***г. Москва, пл. Миусская, дом 2***
ИНН юридического лица (если применимо)	***7710872746***
ОГРН юридического лица (если применимо)	***1107746672978***
сумма задолженности, тыс. руб.	***806***
размер и условия просроченной задолженности	***0***

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Банком России (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, тыс.руб.**	**Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, тыс.руб.**	**Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, тыс.руб.**
1	***2***	***3***	***4***
Сентябрь 2012г	-	-	-
Октябрь 2012г.	-	-	-
Ноябрь 2012г.	-	-	-
Декабрь 2012г.	-	-	-
Январь 2013г	***3 548***	-	-
Февраль 2013г.	***2 920***	-	-
Март 2013г.	***4 313***	-	-
Апрель 2013 г.	-	-	-
Май 2013 г.	-	-	-
Июнь 2013 г.	***31 579***	-	-
Июль 2013 г.	-	-	-
Август 2013 г.	-	-	-
Сентябрь 2013 г.	***3 771***	-	-

При расчете Кредитной организацией-эмитентом размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, за отчетные периоды январь-март 2013 г. и июнь, сентябрь 2013 г. был получен результат в сумме, подлежащей переводу на счета по учету обязательных резервов. Обязательства по депонированию указанных сумм в Банке России выполнены Кредитной организацией-эмитентом в срок и в полном объеме.

3.3.2. Кредитная история Кредитной организации – эмитента

Описывается исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершенных финансовых лет и в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые кредитная организация – эмитент считает для себя существенными.

Информация об условиях и исполнении обязательств:

2008 год:

1)

Вид и идентификационные признаки обязательства	***Синдицированный кредит***
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	***Банк ВТБ (открытое акционерное общество) 190000, город Санкт-Петербург, улица Большая Морская, дом 29***
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	***360 000 000 руб.***
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	***0 руб.***
Срок кредита (займа), дней	***362 дня***
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	***10,0%***
Количество процентных (купонных) периодов	***4***
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	***Просрочка отсутствует***
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	***07.10.2008 г.***
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	***07.10.2008 г.***
Иные сведения об обязательстве, указываемые Кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения не предоставляются***

2)

Вид и идентификационные признаки обязательства	***Межбанковский кредит***
Условия обязательства и сведения о его исполнении	

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	***ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, 115035, г. Москва, ул. Балчуг, д.2***
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	***410 000 000 руб.***
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	***0 руб.***
Срок кредита (займа), дней	***90 дней***
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	***10,0%***
Количество процентных (купонных) периодов	***4***
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	***Просрочка отсутствует.***
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	***17.02.2009г.***
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	***17.02.2009г.***
Иные сведения об обязательстве, указываемые Кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения не предоставляются***

2009 год:

Вид и идентификационные признаки обязательства	***Межбанковский кредит***
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	***Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» Российская Федерация, город Москва, 119034, Гагаринский переулок, дом 3***
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	***30 000 000 долларов США***
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	***0 долларов США***
Срок кредита (займа), дней	***729 дней***
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	***12,0%***
Количество процентных (купонных) периодов	***15***
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	***Просрочка отсутствует.***
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	***12.10.2011г.***
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	***06.12.2010г.***
Иные сведения об обязательстве, указываемые Кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения не предоставляются***

2010 год:

Вид и идентификационные признаки обязательства	***Межбанковский кредит***
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	***Открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства", 115035, г. Москва, ул. Садовническая д. 79***
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	***555 000 000 руб.***
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	***0 руб.***
Срок кредита (займа), дней	***1096 дней***
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	***9,5%***
Количество процентных (купонных) периодов	***37***
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	***Просрочка отсутствует.***
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	***25.06.2013г.***
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	***25.06.2013г.***
Иные сведения об обязательстве, указываемые Кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения не предоставляются***

2011, 2012 годы, а также 9 месяцев 2013 года:
Такие обязательства отсутствовали.

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

Информация об обязательствах кредитной организации – эмитента из обеспечения, представленного третьим лицам 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, а также на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

по состоянию на 01 октября 2013 г.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств Кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	***0***
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	***0***

	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	***0***
3	Общая сумма обязательств из предоставленного Кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	***323 711***
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	***323 711***

по состоянию на 01 января 2013 г.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств Кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	***0***
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	***0***
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	***0***
3	Общая сумма обязательств из предоставленного Кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	***344 795***
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	***344 795***

по состоянию на 01 января 2012 г.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств Кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	***0***
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	***0***

2.1	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности Кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	***0***
3	Общая сумма обязательств из предоставленного Кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	***143 196***
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	***143 196***

по состоянию на 01 января 2011 г.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств Кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	***0***
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	***0***
2.1	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности Кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	***0***
3	Общая сумма обязательств из предоставленного Кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	***49 948***
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	***49 948***

по состоянию на 01 января 2010 г.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств Кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	***0***
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	***0***
2.1	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности Кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	***0***

3	Общая сумма обязательств из предоставленного Кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	***117 939***
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	***117 939***

по состоянию на 01 января 2009 г.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств Кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	***0***
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	***0***
2.1.	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности Кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	***0***
3	Общая сумма обязательств из предоставленного Кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	***139 247***
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	***139 247***

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 завершенного 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 отчетного периода, предшествующего предоставлению обеспечения, отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов:

Кредитная организация – эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц, исполнение обязательств по которой могло бы привести к серьезному ухудшению его финансового состояния.

Кредитная организация-эмитент осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния лиц, которым предоставлено обеспечение с целью оценки вероятности риска неисполнения или ненадлежащего исполнения такими лицами своих обязательств.

Риски неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств

третьими лицами эмитент - кредитная организация оценивает как приемлемые.

Факторами, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств являются: значительное ухудшение финансового состояния третьего лица, отсутствие у него кредитной истории. Вероятность возникновения таких факторов Эмитент рассматривает как невысокую.

3.3.4. Прочие обязательства Кредитной организации – эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Кредитная организация-эмитент на 01.01.2013г. не имеет соглашений, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Кредитной организации - эмитента, ее 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:

Кредитная организация-эмитент на 01.01.2013г. не имеет соглашений, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте проспекта ценных бумаг соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация-эмитент на 01.01.2013г. не имеет соглашений, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

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

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

Цель эмиссии: привлечение дополнительных денежных средств.

Направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг: Эмитент планирует направить средства, полученные в результате размещения облигаций, на финансирование своей текущей и инвестиционной деятельности.

Эмитент не размещает ценные бумаги с целью 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 Эмитента.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике. Конечной целью риск - менеджмента является содействие достижения оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций, а так же недопущение убытков, способных привести к остановке деятельности Банка.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисковых операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. При построении системы управления рисками Банком учитываются лучшие отечественные и мировые практики.

3.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

Основным источником кредитного риска для кредитной организации - эмитента являются операции кредитования предприятий и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения кредитной организации-эмитента в долговые обязательства банков и корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов, остатки по счетам НОСТРО, а также сделки, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания.

В качестве составляющей системы управления кредитными рисками в кредитной организации-эмитенте действует Кредитный комитет, являющийся коллегиальным органом, созданным Правлением кредитной организации-эмитента по согласованию с Советом директоров, некоторые вопросы по управлению кредитным риском отнесены к компетенции Правления.

База нормативных документов кредитной организации-эмитента содержит полный набор инструкций, положений и методик, который необходим для своевременного и качественного принятия решений по управлению кредитными рисками.

Для минимизации кредитного риска кредитная организация-эмитент снижает излишнюю концентрацию активов путем установления лимитов на контрагентов и группы взаимосвязанных контрагентов. Кроме того, кредитная организация-эмитент, как правило, не выдает необеспеченных кредитов, ведет мониторинг финансового состояния каждого заемщика, контролирует состояние залогов, целевое использование заемщиком предоставленных ему кредитов, анализирует состояние отраслей, рынков и регионов, в которых контрагент осуществляет свою деятельность, осуществляет иные мероприятия, позволяющие снизить вероятность потерь. В части управления кредитными рисками, кредитная организация-эмитент придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами, с учетом мирового опыта.

Для снижения риска возможных потерь кредитная организация-эмитент осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, характера финансируемой сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства Российской Федерации.

Анализ финансового положения заемщика кредитная организация–эмитент производит на основе его финансовых показателей и экспертных оценок. В число таких показателей входят группы показателей достаточности капитала, рентабельности, прибыльности, финансовой устойчивости, качества управления, и других. Вывод о кредитоспособности заемщика делается с использованием системы внутренних рейтингов, которая в свою очередь построена на основе статистических данных в зависимости от отрасли заемщика и масштабов его деятельности.

В соответствии с требованиями надзорных органов, а также с учетом мирового опыта анализа и оценки рисков, кредитная организация-эмитент формирует необходимые резервы, которые с одной стороны отражают вероятность потерь в будущем, а с другой стороны корректируют показатель достаточности капитала с учетом принятых рисков.

В процессе анализа кредитного риска кредитная организация-эмитент оценивает способность контрагента успешно вести хозяйственную деятельность, определяет его положение на рынке, новизну и востребованность предлагаемой заемщиком продукции, работ, услуг, уровень технологичности, компетентности персонала, качество управления и многие другие факторы, обеспечивающие успешное функционирование предприятия.

Для более полного и объективного анализа существующих и потенциальных кредитных рисков кредитная организация-эмитент, помимо общедоступных источников информации, использует информационную базу данных «СПАРК».

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, кредитная организация-эмитент использует специальную методику, оценивает прямые и косвенные факторы и получает всестороннюю характеристику заемщика. Эта методика с одной стороны позволяет сделать заключение о его личных качествах (добросовестность, ответственность, законопослушность), а с другой стороны дает развернутую информацию о социальном статусе и имущественном состоянии физического лица. Для исключения возможности злоупотреблений кредитная организация-эмитент использует специальные меры для выявления фактов мошенничества.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам определяется на основании утвержденных методик, базирующихся на нормативных актах Банка России и международном опыте оценки риска потерь. В отношении условных обязательств и срочных сделок кредитная организация–эмитент применяет кредитную политику с учетом специфики этих операций.

Одним из подходов к управлению кредитным риском, при использовании которого можно выявить факторы, которые могут привести к финансовым потерям и, тем самым, оказать негативное влияние на величину собственных средств (капитала) кредитной организации–эмитента является стресс-тестирование. При проведении стресс-тестирования кредитного риска в качестве количественных характеристик данного вида риска выступают вероятные потери кредитной организации–эмитента от наступления кредитных дефолтов заемщиков кредитной организации–эмитента. Стресс-тестирование кредитного риска проводится посредством метода сценарного анализа.

3.5.2. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. На деятельность Банка оказывают влияние риски, связанные с экономической и политической ситуацией в Российской Федерации. Страновым рискам Банк подвержен в равной степени с другими российскими банками.

Риски, связанные с законодательными изменениями, которые могут повлечь ущемление прав инвесторов, риски военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок, Банк считает маловероятными в связи с проводимым руководством страны

устойчивым курсом на стабилизацию политической системы, либерализацию финансовых рынков и приведение их к мировым стандартам.

Риски стихийных бедствий и ущерб от природных явлений не являются критическим в силу природно-климатических условий в зоне деятельности банка.

Страновой риск также принимается во внимание банком при работе с иностранными контрагентами. Основные операции на зарубежных рынках заключаются в наличии корреспондентских счетов в зарубежных банках, проведении расчетов клиентов.

Для снижения рисков Банк при выборе контрагентов основывается на результатах анализа ведущих международных рейтинговых агентств: Fitch, Moody's, Standard&Poor's.

Помимо этого, анализируется стабильность политической, экономической и денежной ситуации в стране расположения контрагента. Благодаря тому, что окончательно принятие решения о работе с иностранными контрагентами Банк принимает после детального анализа всех рисков, связанных с его местоположением, страновой риск оказывает незначительное влияние на деятельность Банка.

3.5.3. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения у кредитной организации-эмитента финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Основным органом управления, ответственным за минимизацию рыночного риска, является Правление кредитной организации-эмитента. В целях повышения эффективности управления рыночным риском в кредитной организации-эмитенте функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, являющийся коллегиальным органом, созданным Правлением кредитной организации-эмитента по согласованию с Советом директоров. Оперативное управление рыночными рисками в рамках делегированных полномочий осуществляют Казначейство и Управление ценных бумаг кредитной организации-эмитента. Контроль за адекватностью принимаемых кредитной организацией-эмитентом рыночных рисков, соблюдением существующих ограничений и лимитов осуществляет Департамент анализа и оценки рисков.

Оценка риска осуществляется в соответствии нормативными документами Банка России, а также исходя из оценок и прогнозов состояния финансовых рынков и отдельных финансовых инструментов, обращающихся на них, сделанных внутренними и внешними экспертами. Для минимизации рыночных рисков кредитная организация-эмитент, кроме диверсификации, хеджирования, установления лимитов на контрагентов и группы связанных контрагентов, устанавливает лимиты потерь (stop-loss), лимиты на открытые валютные позиции и т.п.

Оценка и управление рыночным риском производятся непрерывно и всеобъемлюще по всем составляющим его элементам риска, в частности по фондовому, валютному и процентному риску.

Управление рыночным риском предполагает гибкое сочетание методов, закрепленных в документах Банка России, и использование рекомендаций, предусмотренных документом Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы" (Базель II). При этом существующие в кредитной организации-эмитенте подходы к анализу и оценке рыночного риска развиваются и совершенствуются с учетом текущей ситуации на финансовых рынках и по мере накопления информации.

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

а) фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) 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.

Фактором, который может обусловить возникновение фондового риска, является нахождение на балансе кредитной организации-эмитента активов (использование финансовых инструментов), подверженных изменению стоимости вследствие колебаний рынка.

Основным принципом управления фондовым риском является соблюдение лимитов, установленных нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами кредитной организации-эмитента.

Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются Правлением Банка на основании анализа, проводимого Департаментом анализа и оценки рисков. Лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов утверждаются с учетом наличия обязательств по эмитенту по другим операциям Банка (например, кредитным). Также возможно установление лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю).

При этом четко разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер к оптимизации рисков.

Для расчета стоимостной меры рыночного риска в кредитной организации-эмитенте используются внутренние методики, основанные на VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с

заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

При проведении стресс-тестирования фондового риска в кредитной организации-эмитенте используются стрессовые события, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору и «Группой по выработке рекомендаций в сфере производных инструментов» (Derivatives Policy Group).

б) валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятными для Банка изменениями курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Валютный риск, также, может являться предметом управления для отдельных видов операций, основной или дополнительной целью которых является получение прибыли за счет благоприятного изменения валютных курсов.

Валютные риски структурируются следующим образом:

- *коммерческие, т.е. связанные с невозможностью (нежеланием) должника оплатить по своим обязательствам;*
- *конверсионные, т.е. риски валютных убытков по совершенным операциям.*

Фактором, который может обусловить возникновение валютного риска является нахождение на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах, подверженных изменению стоимости вследствие колебаний курса иностранных валют.

Основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах.

Основным принципом управления валютным риском является соблюдение лимитов открытой валютной позиции, установленных нормативными правовыми актами Банка России.

Для оценки валютного риска используются показатели: чистая валютная позиция по каждой иностранной валюте, балансирующая позиция в российских рублях, уровень валютного риска, валютный спрэд.

Риск изменения курсов иностранных валют ограничивается установлением лимита открытой валютной позиции по каждой валюте и ограничением балансирующей позиции по всем иностранным валютам.

В своей деятельности Банк стремится к минимизации коммерческих валютных рисков, осуществляя валютные операции при условии наличия обеспечения в размере достаточном для хеджирования валютного риска.

Методом снижения конверсионных валютных рисков является хеджирование, т.е. создание компенсирующей валютной позиции для каждой конкретной рисковой сделки.

В рамках процедуры стресс-тестирования валютного риска определяется влияние на финансовый результат и величину собственных средств (капитал) кредитной организации - эмитента изменений курсов иностранных валют и учетных цен драгоценных металлов под воздействием неблагоприятной рыночной конъюнктуры и негативных изменений макроэкономических индикаторов.

в) процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- *несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;*
- *несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);*
- *изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по*

финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- *для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).*

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием собственной методики измерения процентного риска, представляющей собой развитие метода анализа процентных разрывов. В методике рассматривается GAP-модель оценки процентного риска, позволяющая представить процентную позицию Банка в агрегированном виде. Анализ процентной позиции Банка позволяет оценить степень подверженности потенциальным потерям и их величину в результате несбалансированности структуры финансовых потоков по статьям процентных активов и пассивов, которая может стать причиной дополнительных процентных расходов вследствие изменения рыночных процентных ставок.

На основе регулярного анализа процентной структуры активов и пассивов руководство Банка имеет чёткое представление о динамике изменения процентных ставок активов и пассивов различной срочности и динамике изменения чистой процентной маржи. Имеющиеся данные позволяют адекватно контролировать величину процентного риска с использованием Различных сценариев изменения рыночных процентных ставок, что позволяет своевременно принимать необходимые решения по изменению структуры активов и пассивов.

При проведении стресс-тестирования фондового риска в Банке используются стрессовые события, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.

3.5.4. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации-эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск потери 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) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией-эмитентом своих финансовых обязательств.

Факторами, которые могут обусловить возникновение риска потери ликвидности, являются:

- *снижение (отток) ресурсной базы;*
- *несоответствие сроков погашения активов пассивам;*
- *невозможность своевременно обратить активы в денежные средства;*
- *чувствительность ресурсной базы к изменению процентных ставок;*
- *потеря вложений денежных средств;*
- *неправильная оценка потребности в наличных денежных средствах для обеспечения текущей деятельности Банка.*

Основной целью управления риском потери ликвидности является обеспечение достаточного количества денежных средств для осуществления текущих платежей Банка в полном объеме.

Управление риском ликвидности в Банке строится на основе качественной и количественной оценки, а также данных управленческого учета. Применяемые Банком методики оценки риска ликвидности отвечают требованиям регулятора, а также отражают основные подходы, применяемые в международной практике. Оценка мгновенной ликвидности осуществляется в режиме реального времени на базе платежного календаря и прогноза потребности ресурсов в краткосрочном периоде. Также используются меры по оптимизации денежных потоков, совершенствования операционных регламентов активных

операций, расчетов и корреспондентских отношений. Для долгосрочного анализа уровня риска ликвидности регулярно составляются отчеты о разрывах по срокам погашения активов и пассивов, проводится стресс-тестирование баланса.

Указанные отчеты являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка.

На основании анализа отчетов и показателей по ликвидности уполномоченные органы, подразделения и должностные лица Банка могут принимать обоснованные решения по управлению ликвидностью и осуществлять эффективный контроль за ликвидностью.

С целью контроля и регулирования ликвидности банк руководствуется требованиями Центрального банка и ежедневно производит расчет и контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, устанавливаемых Центральным Банком РФ.

3.5.5. Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации-эмитента и/или требованиям законодательства 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 структуру системы управления операционным риском входят: Правление кредитной организации-эмитента, Управление экономической защиты, Департамент анализа и оценки рисков, Информационно-технологический департамент.

Оценка и контроль операционного риска производится на постоянной основе. В рамках системы операционного риск-менеджмента кредитной организации-эмитента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет их подверженности операционному риску.

В кредитной организации-эмитенте предусмотрен обширный арсенал средств минимизации операционного риска. Для этой цели кредитная организация–эмитент применяет следующие меры (но не ограничивается ими):

Снижение риска нарушения процесса управления в кредитной организации-эмитенте обеспечивается:

- *разграничением полномочий и распределением обязанностей;*
- *взаимозаменяемостью сотрудников;*
- *документированием бизнес-процессов;*
- *оперативным контролем соблюдения установленных лимитов на операции и контроль распределения полномочий при совершении банковских операций, превышающих установленные лимиты;*
- *регулярными сверками данных внутреннего учета операций с данными бухгалтерского учета и депозитарного учета.*

Для ограничения потерь от неверных действий сотрудников кредитной организации-эмитента производится:

- *необходимая проверка соответствия требованиям к занимаемой должности перед приемом их на работу и во время испытательного срока;*
- *разграничение прав доступа к информационным и иным ресурсам;*
- *обеспечение персонифицированного доступа сотрудников к информационным ресурсам кредитной организации-эмитента с использованием уникальных персональных идентификаторов пользователей и конфиденциальных паролей;*
- *обязательное выполнение правил документооборота.*

Вероятность утраты или порчи имущества минимизируется следующими мерами:

- *заключением договоров о полной материальной ответственности;*

- *наличием систем охраны, сигнализации, видеонаблюдения и т.п.;*
- *страхованием имущества.*

Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем производится:

- *автоматическое дублирование информации, и ее резервное копирование;*
- *разработаны и поддерживаются в актуальном состоянии планы действий для чрезвычайных ситуаций и планы восстановления финансово-хозяйственной деятельности;*
- *проводятся учения, в ходе которых отрабатываются действия в случае выхода из строя различных автоматизированных систем.*

В рамках системы управления рисками особое внимание уделяется технологическим рискам и рискам внедрения новых технологий. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения; организации технологических процессов; информационных потоков и процессов управления; устойчивости к возникновению технологических и технических рисков.

Методика оценки операционного риска предполагает использование подходов, содержащихся в документе Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы" (Базель II), а также в Положении Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для целей оценки уровня операционного риска Банк использует базовый индикативный метод. На регулярной основе проводится расчет регулятивного капитала на покрытие операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. В Банке разработаны внутренние документы, в соответствии с которыми осуществляется регулярный анализ материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности, в этих целях ведется аналитическая база данных.

3.5.6. Правовой риск

Правовой риск, обусловлен возможностью возникновения убытков в результате несоблюдения кредитной организацией-эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, а также нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, рассматривается кредитной организацией-эмитентом как составная часть операционного риска.

К правовым рискам, связанным с деятельностью кредитной организации-эмитента, относятся:

- *риски, связанные с изменениями норм валютного регулирования и регулирования экспортно-импортных операций:*

  Дальнейшая либерализация в сфере валютного регулирования и регулирования экспортно-импортных операций, может привести к сокращению доходов кредитной организации-эмитента за услуги по валютному контролю. Валютная либерализация вряд ли приведет к упразднению валютного контроля, осуществляемого уполномоченными банками. Более того, прогнозируемое увеличение объемов валютных операций вследствие либерализации, возможно, приведет к росту контролируемых и учитываемых банками операций.

  Также рисками изменения валютного законодательства по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организацией-эмитента, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности, являются риски возможного ограничения валютных операций кредитной организации-эмитента. Кредитная организация-эмитент расценивает такие риски как незначительные ввиду политики Российской Федерации, направленной на либерализацию валютного законодательства.

- *риски, связанные с изменением налогового законодательства:*

  Проводимая в России реформа налоговой системы способствовала определенному оздоровлению налогового климата. Вместе с тем, российское налоговое законодательство часто подвергается изменениям. Неопределенность налоговой

ситуации может приводить к непредвиденному увеличению налогового бремени, взысканию значительных штрафов и пеней, к применению иных санкций, что может оказать негативное влияние на деятельность и финансовое состояние кредитной организации-эмитента.

- *риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:*

Риск изменения правил таможенного контроля и пошлин не оказывает существенного влияния на деятельность, поскольку кредитная организация-эмитент не осуществляет торговой и посреднической деятельности.

- *риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации–эмитента:*

Требования по лицензированию банковской деятельности определены Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом "О рынке ценных бумаг". В данной части нормативно-правовое регулирование не подвергалось существенным изменениям. Риск изменения требований по лицензированию является незначительным, учитывая бессрочный характер полученных Банком лицензий на осуществление основной деятельности.

Кредитная организация-эмитент выполняет лицензионные требования и нормативы, осуществляет мониторинг законодательства в этой области, поэтому даже в случае их изменения/повышения уровня требований, кредитная организация-эмитент будет готовиться к этому заранее и производить необходимые действия для соответствия новым требованиям.

Кроме того, ввиду передачи полномочий по осуществлению надзора за осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг Центральному Банку Российской Федерации Эмитент предполагает устранение отдельных коллизий в требованиях различных регуляторов к деятельности кредитной организации-эмитента, являющегося одновременно кредитной организацией и профессиональным участником рынка ценных бумаг, что положительно скажется на уровне принимаемых правовых рисков.

- *риски нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров:*

Правовые риски, возникающие в связи с нарушениями контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, в целом, непредсказуемы. В целях их минимизации кредитная организация-эмитент вступает в договорные отношения с контрагентами, имеющими положительные деловую репутацию и положение на рынке.

Кроме того, в целях предотвращения возникновения у кредитной организации-эмитент, связанных с нарушением контрагентами нормативных актов, а также условий заключенных договоров, в последние включаются специальные нормы, в том числе обеспечивающие исполнение обязательств (залог, поручительство, неустойка) и. др. Проводится экспертиза на предмет соответствия заключаемых кредитной организацией-эмитентом договоров законодательству Российской Федерации (договоры анализируются и визируются юридическим подразделением кредитной организации-эмитента; для отдельных типов договоров разработаны типовые формы), выявляются и локализуются правовые противоречия, вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами и регулирующими и надзорными органами.

В случае возникновения факторов риска кредитная организация-эмитент предпринимает меры по разрешению конфликтов, как в досудебном, так и в судебном порядках.

- *риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации–эмитента:*

Кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность с учетом сложившейся судебной практики.

Кредитная организация-эмитент вовлечен в ряд судебных процессов, которые связаны с осуществлением его деятельности. Судебные споры инициированы самой кредитной организацией-эмитентом. Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации-эмитента, может негативно сказаться на результатах ее деятельности. В последнее время не происходило существенных

изменений судебной практики по вопросам связанным с деятельностью кредитной организации-эмитента, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует кредитная организация-эмитент.

Риск изменения судебной практики по вопросам взыскания кредиторской задолженности и обращения взыскания на предоставленное обеспечение, что является наиболее важным для кредитной организации, минимизируется длительностью применения Гражданского кодекса РФ и устойчивостью имеющейся судебной практики по указанным вопросам.

- *риск возникновения у кредитной организации-эмитента убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией-эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров:*

  В случае несоблюдения кредитной организацией-эмитентом требований нормативных правовых актов к кредитной организации-эмитенту могут быть применены установленные действующим законодательством меры, которые могут повлечь возникновение убытков, а также ограничение или даже прекращение части или всех видов деятельности.

  В случае нарушения кредитной организацией-эмитентом установленного порядка эмиссии ценных бумаг, выпуск ценных бумаг может быть признан недействительным, что повлечет изъятие выпущенных ценных бумаг из обращения и возвращение владельцам денежных средств, полученных кредитной организацией-эмитентом в счет оплаты ценных бумаг.

  В случае несоблюдения кредитной организацией-эмитентом требований заключенных договоров к нему могут быть применены установленные действующим законодательством и договором меры гражданско-правовой ответственности, в том числе уплата неустойки (штрафа, пеней) и возмещение причиненных убытков.

  Указанные риски оцениваются как незначительные ввиду строгого контроля соблюдения требований действующего законодательства и подзаконных нормативных актов, условий заключенных договоров и предупреждений нарушений, в связи с чем, установленные действующим законодательством меры гражданско-правовой ответственности не могут негативным образом повлиять на финансовое состояние кредитной организации-эмитента.

  Правовое положение кредитной организации-эмитента в сфере ее деятельности является достаточно стабильным. Наличие квалифицированного персонала позволяет кредитной организации-эмитенту быстро и адекватно реагировать на изменения в законодательстве, а также изменения в сложившейся судебной практике.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный) риск – риск возникновения у кредитной организации-эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Кредитной организации-эмитента, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

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

- *несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, 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.

- *неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц 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.*
- *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.*
- *недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.*
- *возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.*
- *опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.*

Основными целями управления риском потери деловой репутации являются снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации кредитной организации перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является кредитная организация.

В рамках мер по минимизации риска потери деловой репутации в Банке осуществляется:

- *контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне;*
- *анализ клиентов и их операций, в частности – в рамках функционирования Отдела финансового мониторинга, Отдела валютного контроля и Управления экономической защиты Банка;*
- *разграничение полномочий и доступа к информации, содержащей коммерческую тайну, а также контролем за использованием компьютерных ресурсов в Банке;*
- *организация внутреннего контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;*
- *осуществление деятельности по связям с общественностью, создание и поддержание деловой репутации и корпоративного имиджа Банка, формирование единой информационной политики Банка, в т.ч. мониторинг публикаций в СМИ;*
- *соблюдение действующего законодательства, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;*
- *предотвращение возникновения конфликта интересов;*
- *предотвращение предъявления жалоб, претензий и исков со стороны клиентов и контрагентов, путем контроля за качеством предоставляемых услуг;*
- *обеспечение достоверности бухгалтерской и иной отчетности Банка;*

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банком введен набор параметров, позволяющих количественно оценить уровень репутационного риска, а также обеспечить принятие надлежащего управленческого решения по снижению влияния репутационного риска на деятельность Банка.

Кредитная организация-эмитент прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности.

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 (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация 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.

Данный риск значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, кредитная организация-эмитент планирует продуктовый ряд, развитие филиальной сети, количественные и качественные показатели развития.

В целях управления стратегическим риском Советом директоров утверждена Стратегия развития Банка, подготовленная специализированной компанией Roland Berger Strategy Consultants на основе анализа конкурентных преимуществ Банка и результатов SWOT-анализа.

В рамках оценки и минимизации уровня стратегического риска органами управления Банка на регулярной основе рассматривается информация о реализации Стратегии развития. При необходимости по результатам анализа предоставленной информации Стратегия развития корректируется, в том числе исходя из фактических сроков реализации стратегических планов и степени достижения поставленных целей; результатов мониторинга рынка банковских услуг, проводимого с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач; состояния банковского сектора; уровня мировой экономики в целом и т.д.

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

Открытое акционерное общество «НК Банк»	***Введено «04» сентября 2012 года***

Сокращенное фирменное наименование

ОАО «НК Банк»	***Введено «04» сентября 2012 года***

Полное фирменное наименование на английском языке

NK Bank (open joint stock company)	***Введено «04» сентября 2012 года***

Сокращенное фирменное наименование

NK Bank	***Введено «04» сентября 2012 года***

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

По данным Эмитента на дату утверждения Проспекта его фирменное наименование не является схожим с наименованием другого юридического лица.

Фирменное наименование Кредитной организации – эмитента

Фирменное наименование Кредитной организации-эмитента зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.
1) Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 484045 Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 02 апреля 2013 г. Срок действия регистрации истекает 11 ноября 2021 г.
2) Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 385376 Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 03 августа 2009 г. Срок действия регистрации истекает 08 июля 2018 г.

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

В соответствии с уставом:

Дата изменения	**Полное фирменное наименование до изменения**	**Сокращенное фирменное наименование до изменения**	**Основание изменения**
1	2	3	4
14.09.1998 года	***«Национальный космический банк» (товарищество с ограниченной ответственностью)***	***«НКсБ»***	***Решение общего собрания участников от 12 мая 1998 года, протокол № 2.***
04.09.2002	***Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***	***ОАО «НК Банк»***	***Решение годового общего собрания акционеров от 21 мая 2002 года, протокол №***

			1.
04.09.2012	***Открытое акционерное общество «НК Банк»***	***ОАО «НК Банк»***	***Решение внеочередного общего собрания акционеров от 23 июля 2012 года, протокол №4***

4.1.2. Сведения о государственной регистрации Кредитной организации – эмитента

Основной государственные регистрационный номер	***1027739028536***
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	***Кредитная организация – эмитент зарегистрирована до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».***
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании Кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	
Кредитная организация – эмитент зарегистрирована до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».	
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о Кредитной организации-эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:	***«30» июля 2002 г.***
наименование регистрирующего органа, внесшего запись	
Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве	
Дата регистрации в Банке России:	***«18» марта 1994 года***
Регистрационный номер Кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	***2755***

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	***Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте***
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	***2755***
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	***19 сентября 2012 г.***
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	***Центральный банк Российской Федерации***
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	***Без ограничения срока действия***
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	-

Вид лицензии (деятельности, работ)	***Лицензия на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов)***
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	***2755***
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	***19 сентября 2012 г.***
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	***Центральный банк Российской Федерации***
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	***Без ограничения срока действия***
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	*-*
Вид лицензии (деятельности, работ)	***Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности***
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	***077-07248-100000***
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	***19 декабря 2003 г.***
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	***ФКЦБ (ФСФР) России***
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	***Без ограничения срока действия***
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	*-*
Вид лицензии (деятельности, работ)	***Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности***
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	***077-07255-010000***
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	***19 декабря 2003 г.***
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	***ФКЦБ (ФСФР) России***
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	***Без ограничения срока действия***
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков)	*-*

которые не являются бессрочными)	
Вид лицензии (деятельности, работ)	***Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности***
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	***077-07265-000100***
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	***19 декабря 2003 г.***
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	***ФКЦБ (ФСФР) России***
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	***Без ограничения срока действия***
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	-

4.1.3. Сведения о создании и развитии Кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент создана ***на неопределенный срок***
Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента
Кредитная организация-эмитент создана решением учредителей 20 июля 1993 г. в форме Товарищества с ограниченной ответственностью (ТОО «НКсБ») с уставным капиталом, сформированным в сумме 120 млн. рублей (без учета деноминации) и зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации 18 марта 1994 г. в качестве кредитно-финансового учреждения (регистрационный номер 2755).
Лицензия на право совершения банковских операций и сделок в Российской Федерации, была выдана кредитной организации - эмитенту Центральным банком Российской Федерации 18 марта 1994 г. за номером 2755 и предоставляла право осуществлять банковские операции только в рублях Российской Федерации.
В последующие периоды Центральным банком Российской Федерации были выданы кредитной организации - эмитенту следующие лицензии на осуществление банковских операций:
27 декабря 1996 г. лицензии на осуществление банковских операций № 2755, предоставляющие право на осуществление операций (в том числе привлечение денежных средств во вклады) со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
10 января 1997 г. - лицензия на осуществление банковских операций (привлекать во вклады, размещать) с драгоценными металлами.
С декабря 1997 года кредитная организация-эмитент на основании выданной Центральным банком Российской Федерации Лицензии № 138-00127-210400 является профессиональным участником рынка ценных бумаг.
В 1998 году кредитная организация-эмитент была преобразована в Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» («НК Банк») решением общего собрания участников от 12.05.1998 г.) и зарегистрирована в Банке России 14 сентября 1998 г. за регистрационным номером № 2755.
В настоящее время Банк вправе осуществлять:
- банковские операции со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте (Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2755 от 14 октября 2002 г.);
- банковские операции с драгоценными металлами (лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 2755, выдана Банком России 14.10.2002 года);

- операции на рынке ценных бумаг (лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: дилерской деятельности (№ 077-07255-010000), брокерской деятельности (№ 077-07248-100000), депозитарной деятельности (№ 077-07265-000100), выданы ФКЦБ РФ 19.12.2003 года).

С 25 ноября 2004 года кредитная организация-эмитент включена в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (номер 208).

С 2002 года по начало 2008 года кредитная организация-эмитент участвовала в эксперименте, проводимом Банком России по надзору за кредитными организациями в режиме ежедневного мониторинга и персонального кураторства деятельности кредитных организаций.

С 2001 года ЗАО «Делойт и Туш СНГ» проводит аудит кредитной организации-эмитента по международным стандартам отчетности.

С июня 2004 г. кредитная организация-эмитент осуществляет собственную эмиссию пластиковых карт на правах аффилированного члена Международной платежной системы MasterCard International.

В 2006 году получен дебютный рейтинг от международного рейтингового агентства «Moody's».

В 2007 году Банком совместно с консалтинговой компанией Roland Berger Gmbh была разработана стратегия развития до 2014 года, предусматривающая акцент на увеличение объема корпоративного кредитования предприятий среднего бизнеса и привлечение на обслуживание частных состоятельных клиентов (private banking).

В 2010 году международная финансовая корпорация IFC провела диагностику существующей системы риск-менеджмента в Банке, по результатам которой были выработаны рекомендации по ее улучшению в соответствии с применимой мировой практикой.

С 2010 года Банк стал партнером ОАО РосБР (ОАО МСП Банк) по программе финансовой поддержке предприятиям малого и среднего бизнеса. В настоящее время, Банк продолжает сотрудничество с ОАО МСП Банк по данной программе.

По решению внеочередного Общего собрания акционеров от 23 июля 2012 года полное наименование Банка изменено на ОАО «НК Банк». Банк зарегистрировал в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 02 апреля 2013 года товарный знак (логотип) Банка и получил соответствующее свидетельство на товарный знак.

Цели создания эмитента:

Банк осуществляет свою деятельность на коммерческой основе в целях получения прибыли. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять следующие виды банковских операций:

1) *привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);*
2) *размещать указанные в подпункте 1 настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;*
3) *открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;*
4) *осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;*
5) *производить инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;*
6) *покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;*
7) *привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;*
8) *выдавать банковские гарантии;*
9) *осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).*

Помимо перечисленных выше банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

1) *выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;*
2) *приобретать от третьих лиц права требования исполнения обязательств в денежной форме;*
3) *осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;*
4) *осуществлять операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;*

5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
6) осуществлять лизинговые операции;
7) оказывать консультационные и информационные услуги.
Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.
В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законам.
Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.
Банк вправе на договорных началах привлекать и размещать у себя и в других кредитных организациях денежные средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые у себя и в других кредитных организациях (счета ЛОРО и НОСТРО), и совершать другие операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Миссия эмитента (при наличии):

Миссия отсутствует

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента***: отсутствует.***

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения Кредитной организации – эмитента:	***Российская Федерация, 125047, город Москва, Миусская площадь, дом 2.***
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	***Российская Федерация, 125047, город Москва, Миусская площадь, дом 2.***
Номер телефона, факса:	*(495) 411-88-44, (495) 411-69-99*
Адрес электронной почты:	***office@nkbank.ru***
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о Кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумагах	***http://www.nkbank.ru/;*** ***http://www.disclosure.ru/issuer/7734205131/***

Сведения о специальном подразделении Кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами Кредитной организации – эмитента:

Сведения о специальном подразделении Кредитной организации-эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами Кредитной организации – эмитента не предоставляются в связи с отсутствием специального подразделения.

Место нахождения:	-
Номер телефона, факса	-
Адрес электронной почты	-
Адрес страницы в сети Интернет	-

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	***7734205131***

4.1.6. Филиалы и представительства Кредитной организации – эмитента

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Кредитная организация-эмитент не имеет филиалов и представительств.

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)

Основная деятельность (виды деятельности), (преобладающая и имеющая приоритетное значение для Кредитной организации – эмитента):

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, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.10.2013
Кредитование юридических и физических лиц						
Объем доходов от данного вида банковских услуг, тыс. руб.	***866 623***	***985 657***	***1 109 423***	***1 101 165***	***1 194 018***	***822 247***
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	***59.7***	***71.6***	***75.0***	***63.0***	***70.4***	***73.2***
Операции с ценными бумагами						
Объем доходов от данного вида банковских услуг, тыс. руб.	***367 210***	***201 872***	***47 527***	***58 851***	***139 819***	***88 854***
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	***25.3***	***14.7***	***3.2***	***3.4***	***8.2***	***7.9***
Расчетное и кассовое обслуживание						
Объем доходов от данного вида банковских услуг, тыс. руб.	***39 481***	***41 724***	***42 593***	***44 929***	***43 396***	***38 561***
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов	***2.7***	***3.0***	***2.9***	***2.6***	***2.6***	***3.4***

кредитной организации, %						
Операции с иностранной валютой						
Объем доходов от данного вида банковских услуг, тыс. руб.	***5 581***	***59 288***	***171 235***	***277 630***	***137 466***	***55 454***
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	***0.4***	***4.3***	***11.6***	***15.9***	***8.1***	***4.9***

Изменения размера доходов Кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

За последние 5 завершенных финансовых лет в деятельности Кредитной организации – эмитента произошли следующие изменения доходов от основной деятельности на 10 и более процентов:
В части кредитования: в 2009 году доходы в виде процентов, полученных за предоставленные кредиты, увеличились на 14 % по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в 2010 году на 13%, соответственно. Тенденция роста процентных доходов по операциям кредитования сохраняется и в текущем отчетном периоде и связана с проведением Банком политики, направленной на развитие основной деятельности, расширение практики кредитования и совершенствование системы контроля банковских рисков. Банк осуществляет стратегию развития, в основе которой лежит продвижение на рынке услуг в области кредитования малого и среднего бизнеса и обслуживания частных клиентов (Private Banking). В частности, с 2010 года ОАО «НК Банк» был аккредитован в качестве банка – партнера ОАО «РосБР» (переименован в ОАО «МСП Банк» в 2011 году) в рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.
В части операций с ценными бумагами: снижение дохода от операций с ценными бумагами в 2009г. по сравнению с 2008 г. более 10 % обусловлено получением кредитной организацией – эмитентом в 2008 г. дохода от разовой сделки – реализации принадлежащего Банку пакета акций. В 2009г. основной доход получен от сделок купли-продажи ценных бумаг, торгуемых на ОРЦБ: облигаций и еврооблигаций российских эмитентов. Снижение дохода по операциям с ценными бумагами в 2010г. обусловлено стратегией Банка, направленной на рост кредитного портфеля и снижением инвестиций в операции с ценными бумагами. Увеличение дохода от операций с ценными бумагами в 2012 г. по сравнению с 2011 – 2012 гг. объясняется ростом объемов операций с ценными бумагами в целях абсорбирования избыточной краткосрочной ликвидности вложениями в краткосрочные облигации российских эмитентов.
В части операций с иностранной валютой: рост доходов в 2010-2011гг. по операциям с иностранной валютой объясняется приходом в 2010 г. на обслуживание в кредитную организацию – эмитент крупных экспортеров и импортеров, среди которых можно выделить ОАО «Роснефть». Суммы полученного дохода в эти периоды соответствовали наличию у клиентов контрактных обязательств перед поставщиками (покупателями), что отражалось на росте операций покупки (продажи) иностранной валюты через кредитную организацию – эмитент.

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

Основную деятельность Кредитная организация - эмитент ведет 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:

Эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

4.3. Планы будущей деятельности Кредитной организации – эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

Планы Кредитной организации – эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов отражают следующие вопросы, на решение которых направляет усилия команда Банка:
Основными задачами на ближайший период являются:

- ***Увеличение операционного дохода Банка за счет повышения эффективности бизнеса;***
- ***Обеспечение дальнейшего увеличения собственного капитала Банка за счет капитализации прибыли;***
- ***Сохранение качества кредитного портфеля;***
- ***Расширение корпоративной клиентской базы за счет привлечения на обслуживание компаний и предприятий среднего и малого бизнеса;***
- ***Обеспечение высокого качества предоставляемых клиентам услуг, соответствие внедренных банковских и информационных технологий международным стандартам;***
- ***Дальнейшее развитие программы внутренних и международных заимствований Банка;***
- ***Достижение высокой прозрачности бизнеса Банка в соответствии с международной практикой;***
- ***Совершенствование системы риск-менеджмента, предполагающее внедрение организационных и информационных систем для выполнения требований надзорных органов, основанных на принципах Базель- 3.***
- ***Модернизация IT-обеспечения для эффективного решения задач, стоящих перед Банком;***
- ***Постоянное повышение профессионализма сотрудников и их способности вносить необходимый вклад в дальнейшее развитие Банка.***

.
Планы в отношении источников будущих доходов:
Условие стабильной работы Банка – генерация доходов в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. Учитывая, что кредитный портфель составляет крупнейшую долю активов, основной объем доходов Банк получает в качестве процентных платежей по кредитам. Планы в отношении будущей деятельности включают: увеличение получаемых доходов от ссудных операций, операций с ценными бумагами, брокерских, дилерских, депозитарных операций, операций с иностранной валютой, документарных операций, а также за счет роста комиссионного дохода.

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

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг кредитная организация – эмитент не участвует в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

1)

Наименование организации, в которой участвует Кредитная организация – эмитент	***ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»***
Роль (место), функции Кредитной организации - эмитента	***Членство*** ***Участие в торгах, использование баз***

	данных и технических средств ММВБ, участие в клиринге, проводимом ММВБ по результатам сделок кредитной организации – эмитента на ФБ ММВБ.
Срок участия Кредитной организации – эмитента	***Дата вступления 1997 г., период участия - бессрочно***
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации	***Зависимость отсутствует***

2)

Наименование организации, в которой участвует Кредитная организация – эмитент	***MasterCard International Incorporated***
Роль (место), функции Кредитной организации - эмитента	***Членство Affiliate Member*** ***Членство позволяет ОАО НК Банк эмитировать карты MasterCard платежной системы EUROPAY, используя товарные знаки данной организации, получать и распространять маркетинговые материалы данной организации, участвовать в специальных акциях, устраиваемых организацией, отчитываться о своей деятельности, как члена данной организации.***
Срок участия Кредитной организации – эмитента	***дата вступления – 1997 г., период участия – бессрочно.***
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-эмитента от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации	***Зависимость отсутствует***

3)

Наименование организации, в которой участвует Кредитная организация – эмитент	***Российская Национальная Ассоциация СВИФТ***
Роль (место), функции Кредитной организации - эмитента	***Членство*** ***Кредитная организация – эмитент в качестве члена Ассоциации получает возможность участвовать в рабочих группах для решения конкретных задач Ассоциации в интересах ее членов; обучать персонал по использованию сети SWIFT для осуществления международных платежей и обмена информацией, а также для осуществления рублевых платежей; получать информационно-методическую поддержку.***
Срок участия Кредитной организации – эмитента	***дата вступления – 23.12.2003 г., период участия – бессрочно.***
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-эмитента от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации	***Зависимость отсутствует***

4)

Наименование организации, в которой участвует Кредитная организация – эмитент	***Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»***
Роль (место), функции Кредитной организации - эмитента	***Членство*** ***ОАО НК Банк регулярно участвует в заседаниях консультативных и координационных советов, проводимых под эгидой Ассоциации, а также в российских и международных форумах и конференциях по различным вопросам банковской деятельности.***
Срок участия Кредитной организации – эмитента	***дата вступления – 26.10.2001 г., период участия – бессрочно.***
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-эмитента от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации	***Зависимость отсутствует***

5)

Наименование организации, в которой участвует Кредитная организация – эмитент	***Московская международная валютная ассоциация***
Роль (место), функции Кредитной организации - эмитента	***Членство*** ***Кредитная организация – эмитент в качестве члена принимает участие в работе Ассоциации, получает возможность использования баз данных, технических средств и систем Ассоциации, а также распространяемых ею продукции и услуг, участия в проводимых Ассоциацией мероприятиях.***
Срок участия Кредитной организации – эмитента	***дата вступления – 30.09.2003 г., период участия – бессрочно.***
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-эмитента от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации	***Зависимость отсутствует***

6)

Наименование организации, в которой участвует Кредитная организация – эмитент	***Некоммерческое партнерство «Сообщество пользователей стандартов по информационной безопасности АБИСС»***
Роль (место), функции Кредитной организации - эмитента	***Участие в Партнерстве позволяет получать информационную поддержку в разработке и реализации стандартов и правил предпринимательской деятельности в области обеспечения информационной безопасности в кредитно-финансовых и других организациях – участниках национальной платежной системы Российской Федерации, обязательных для выполнения всеми членами Партнерства.***
Срок участия Кредитной организации – эмитента	***дата вступления – 06.06.2012г., период участия – бессрочно.***
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-эмитента от иных членов банковской	***Зависимость отсутствует***

группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации	

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Кредитной организации – эмитента

У Кредитной организации-эмитента на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг отсутствуют дочерние и (или) зависимые общества.

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

4.6.1. Основные средства

В табличной форме раскрывается информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации. Указанная информация приводится за 5 последних завершенных финансовых лет. При этом значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего завершенного финансового года, а группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: **01.01.2009 года**		
Основные средства производственного назначения	***37 406***	***21 282***
Основные средства непроизводственного назначения	***100***	***30***
Итого:	***37 506***	***21 312***
Отчетная дата: **01.01.2010 года**		
Основные средства производственного назначения	***37 512***	***27 233***
Основные средства непроизводственного назначения	***100***	***47***
Итого:	***37 612***	***27 280***
Отчетная дата: **01.01.2011 года**		
Основные средства производственного назначения	***54 015***	***23 193***
Основные средства непроизводственного назначения	***72***	***34***
Итого:	***54 087***	***23 227***
Отчетная дата: **01.01.2012 года**		
Основные средства производственного назначения	***50 697***	***23 615***
Основные средства непроизводственного назначения	***0***	***0***
Итого:	***50 697***	***23 615***
Отчетная дата: **01.01.2013 года**		
Основные средства производственного назначения	***51 143***	***31 572***
Основные средства непроизводственного назначения	***66***	***0***
Итого:	***51 209***	***31 572***

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Амортизация начисляется ежемесячно линейным способом.

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

За 5 последних завершенных финансовых лет переоценка основных средств кредитной организацией – эмитентом 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

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг у Кредитной организации – эмитента не было планов по приобретению, замене или реализации/списанию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов от общей стоимости основных средств кредитной организации.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств Кредитной организации – эмитента

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг фактов обременения основных средств Кредитной организации - эмитента нет.

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

Кредитная организация – эмитент на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не имеет подконтрольных организаций, имеющих для нее существенное значение.

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.)

Наименование статьи	**2008 год**	**2009 год**	**2010 год**	**2011 год**	**2012 год**
2	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	**952'456**	**1'105'340**	**1'201'738**	**1'183'007**	**1'389'029**
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	29'127	12'652	19'473	9'434	47'528
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	866'623	985'657	1'109'423	1'101'165	1'194'018
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0
1.4.От вложений в ценные бумаги	56'706	107'031	72'842	72'408	147'483
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	**399'643**	**569'557**	**631'106**	**552'695**	**556'230**
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	83'666	151'940	168'693	89'933	75'756
2.2.По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	149'003	300'473	306'193	320'780	358'235
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	166'974	117'144	156'220	141'982	122'239
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**552'813**	**535'783**	**570'632**	**630'312**	**832'799**
4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолжности, а также ср-вам, размещ. на к/счетах, всего, в том числе:	-99'371	-280'405	-78'100	-83'750	-109'724
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-182	-4'430	-23'499	8'868	2'927
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	**453'442**	**255'378**	**492'532**	**546'562**	**723'075**

6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-216'059	9'980	-17'729	-9'962	-14'851
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	526'564	84'861	-7'577	-3'595	7'187
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1	0	-9	0	0
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5'581	59'288	171'235	277'630	137'466
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	41'664	-9'014	-15'031	-12'495	-18'988
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11'884	164	587	246	1'362
12.Комиссионные доходы	82'148	70'793	72'729	84'704	98'551
13.Комиссионные расходы	16'196	22'755	13'532	14'392	13'314
14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-12	-9	21	0	0
15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
16.Изменение резерва по прочим потерям	1'376	-12'143	-8'041	10'986	-8'579
17.Прочие операционные доходы	45'237	46'510	58'131	205'810	76'780
18.Чистые доходы (расходы)	**935'628**	**483'053**	**733'316**	**1'085'494**	**988'689**
19.Операционные расходы	309'202	345'899	507'326	820'140	728'461
20.Прибыль (убыток) до налогообложения	**626'426**	**137'154**	**225'990**	**265'354**	**260'228**
21.Начисленные (уплаченные) налоги	152'818	61'674	49'763	76'010	69'233
22.Прибыль (убыток) после налогообложения	**473'608**	**75'480**	**176'227**	**189'344**	**190'995**
23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	200'000	0	0	0	0
23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	200'000	0	0	0	0
23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	0
24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	**273'608**	**75'480**	**176'227**	**189'344**	**190'995**

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

Основную часть доходов Эмитента на протяжении 5 лет составляют доходы от банковских операций в виде процентов по ссудам, предоставленным клиентам, доходов от операций с ценными бумагами и с иностранной валютой. Также существенную долю в доходах Эмитента составляют вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание.

По итогам работы за 2012 г. чистые процентные доходы Эмитента увеличились на 32% по сравнению с аналогичным показателем соответствующего периода прошлого года и составили 832 799 тыс. руб.

Вложения в ценные бумаги приносят Эмитенту процентный доход, имеющий тенденцию к росту. В 2012 году был получен доход в размере 139 819 тыс. руб. В 2008 году основной доход по операциям с ценными бумагами был получен от проведения сделки по продаже пакета акций ОАО «Белвнешэкономбанк».

Чистые доходы Эмитента от иностранной валюты показывают положительную динамику роста на протяжении 5 лет. По итогам работы за 2012 год показатель составил 137 466 тыс. руб.

На протяжении 5 лет комиссионные доходы стабильно превышают комиссионные расходы Эмитента и имеют тенденцию к росту. По итогам работы за 2012 год комиссионный доход составил 98 551 тыс. руб., а комиссионный расход – 13 314 тыс. руб.

Позитивная динамика роста основных показателей деятельности Эмитента, повышение качества управления пассивами и активами, ограничение уровня риска и как следствие - повышение финансовой устойчивости Эмитента позволяет предположить дальнейший рост доходов, опережающий увеличение расходов, и, как следствие, рост прибыли и повышение эффективности деятельности Эмитента и в 2013 году.

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 членов Совета директоров и членов Правления кредитной организации – эмитента совпадают с представленным выше анализом показателей финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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 членов Совета директоров и членов Правления кредитной организации – эмитента совпадают с представленным выше анализом показателей финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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.

Условное обозначение (номер) норматива	**Название норматива**	**Допустимое значение норматива**	***2008***	***2009***	***2010***	***2011***	***2012***
1	2	3	4	5	6	7	8
Н1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	***10 %***	***21.7***	***23.1***	***21.3***	***19.1***	***17.4***
Н2	Норматив мгновенной ликвидности банка	***15 %***	***82.0***	***74.7***	***95.4***	***84.7***	***85.1***
Н3	Норматив текущей ликвидности банка	***50 %***	***111.9***	***116.8***	***117.2***	***105.2***	***113.9***
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	***120 %***	***97.6***	***76.5***	***87.6***	***110.6***	***45.1***
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	***25 %***	***22.6***	***22.3***	***22.2***	***23.1***	***20.7***
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	***800 %***	***372.3***	***313.0***	***297.4***	***348.1***	***312.4***
Н 9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	***50 %***	***2.0***	***0.6***	***0***	***0***	***0***
Н 10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	***3 %***	***2.3***	***1.9***	***1.2***	***1.2***	***1.3***
Н 12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	***25 %***	***0.0***	***0***	***0***	***2.7***	***0***

Сведения об обязательных нормативах на дату окончания финансового года приведены на основании данных публикуемой формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

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 не осуществляет эмиссии облигаций с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

Обязательные нормативы на указанные отчетные даты выполнялись.

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.

Ликвидность является основополагающим фактором платежеспособности Эмитента. Основные факторы риска: несоответствие по срокам объемов привлеченных и размещенных средств, досрочное истребование вкладов физическими лицами.

Целью управления ликвидностью Эмитента является оптимизация значений показателей избытка (дефицита) ликвидности, то есть регулирование ликвидной позиции.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Эмитент осуществлял мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей, и долгосрочной ликвидности, предельные значения которых, установленные Банком России, составляют соответственно не ниже 15%, не ниже 50%, не выше 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Эмитентом, соответствовали установленным критериям.

Норматив	***01.01.2009***	***01.01.2010***	***01.01.2011***	***01.01.2012***	***01.01.2013***
Н2	***82.0***	***74.7***	***95.4***	***84.7***	***85.1***
Н3	***111.9***	***116.8***	***117.2***	***105.2***	***113.9***
Н4	***97.6***	***76.5***	***87.6***	***110.6***	***45.1***

Как следует из приведенной выше таблицы, Эмитент выполняет все требования Банка России в части соблюдения необходимого уровня ликвидности.

Платежеспособность Эмитента определяется показателем достаточности его капитала:

Норматив	***01.01.2009***	***01.01.2010***	***01.01.2011***	***01.01.2012***	***01.01.2013***
Н1	***21.7***	***23.1***	***21.3***	***19.1***	***17.4***

Таким образом, фактические показатели достаточности капитала превышают минимальный уровень, установленный Банком России (10 %).
В своей текущей деятельности Эмитент на ежедневной основе производит оценку достаточности средств для поддержания ликвидности и платежеспособности путем построения прогноза движения ресурсов, в котором привлекаемые и размещаемые средства отражаются в соответствии с реальными сроками их возврата (погашения).

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 членов Совета директоров и членов Правления кредитной организации – эмитента совпадают с представленным выше анализом факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации – эмитента.

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.

Мнения членов Совета директоров и членов Правления кредитной организации – эмитента совпадают с представленным выше анализом факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации – эмитента.

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)
(тыс. руб.)

№ строки	Наименование показателя	***2008***	***2009***	***2010***	***2011***	***2012***
1	2	***3***	***4***	***5***	***6***	***7***
1.	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	***1 526 681***	***1 655 706***	***1 754 962***	***1 844 317***	***1 913 812***
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	***500 000***	***555 500***	***555 500***	***555 500***	***555 500***
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	***500 000***	***555 500***	***555 500***	***555 500***	***555 500***
1.3	Эмиссионный доход	***307 834***	***307 834***	***307 834***	***307 834***	***307 834***
1.4	Резервный фонд кредитной организации	***75 000***	***83 325***	***83 325***	***83 325***	***83 325***
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	***495 347***	***578 123***	***679 712***	***749 249***	***819 133***
1.5.1	прошлых лет	***231 556***	***496 954***	***512 230***	***566 400***	***638 679***
1.5.2	отчетного года	***263 791***	***81 169***	***167 482***	***182 849***	***180 454***

1.6	Нематериальные активы	***0***	***70***	***138***	***91***	***480***
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	***148 500***	***148 500***	***148 500***	***148 500***	***148 500***

Информация о расчете собственных средств (капитала) за указанные отчетные даты приведена на основании данных публикуемой формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов».

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

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:
Указанные финансовые вложения отсутствуют.

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:
Указанные финансовые вложения отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:	***0***	руб.
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:	***0***	руб.

В) Иные финансовые вложения (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

Указанные финансовые вложения отсутствуют.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций (паевом фонде):
Указанные финансовые вложения отсутствуют.

Информация об иных финансовых вложениях:

Указанные финансовые вложения отсутствуют.

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.

Средства Эмитента на дату утверждения Проспекта не размещены на депозитных или иных счетах кредитных организаций, в отношении которых на дату утверждения Проспекта действуют решения уполномоченных органов, связанных с приостановлением или отзывов лицензий таких кредитных организаций, а также с началом процедуры банкротства либо признанием таких организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная

организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов под возможные потери».

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.
1	2	3
Отчетная дата: на 01.01.2009		
	-	-
Итого:	**0**	**0**
Отчетная дата: на 01.01.2010		
Товарный знак ОАО «НК Банк»	21	1
Итого:	**21**	**1**
Отчетная дата: на 01.01.2011		
Товарный знак ОАО «НК Банк»	21	3
Программный продукт	135	15
Итого:	**156**	**18**
Отчетная дата: на 01.01.2012		
Товарный знак ОАО «НК Банк»	21	5
Программный продукт	135	60
Итого:	**156**	**65**
Отчетная дата: на 01.01.2013		
Товарный знак ОАО «НК Банк»	21	8
Программный продукт	135	105
Итого:	**156**	**113**

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

Эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года № 302-П (до 01.01.2013 г.), Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 г. № 385-П (с 01.01.2013 г.)

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:

Деятельность кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития предполагает своевременные инвестиции в технологическое оснащение и создание информационно-технической инфраструктуры, адекватной современным международным требованиям. Кредитная организация – эмитент активно внедряет новые банковские технологии, отвечающие современным стандартам банковского обслуживания.
Кредитной организацией – эмитентом произведено расходов в области научно-технического развития на приобретение программных продуктов, неисключительных прав и лицензий:
- в 2008 году на сумму 2 801 тыс. руб.,
- в 2009 году на сумму 1 676 тыс. руб.;
- в 2010 году на сумму 6 710 тыс. руб.;
- в 2011 году на сумму 2 945 тыс. руб.;
- в 2012 году на сумму 1 373 тыс. руб.

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

Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 484045 Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 02 апреля 2013 г. Срок действия регистрации истекает 11 ноября 2021 г.
Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 385376 Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 03 августа 2009 г. Срок действия регистрации истекает 08 июля 2018 г.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Указанные выше факторы риска отсутствуют.

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:

Мировой финансовый кризис 2008 г. внес коррективы в развитие банковской системы. В период с 2008 по 2010 год российские кредитные организации осуществляли свою деятельность в условиях преодоления последствий мирового финансового кризиса и восстановления российской экономики после глубокого спада. К началу 2011 г. большинство кредитных организаций завершило процесс адаптации к новым макроэкономическим условиям и перешло к наращиванию объемов проводимых операций.

Радикальных изменений в банковской системе в 2012 году в институциональном плане не произошло. Центральной тенденцией является то, что все больше игроков банковского рынка России стали менять свою бизнес-стратегию с универсальной модели, когда все банковские услуги развиваются примерно одинаково, на специализацию в целевых нишах. Решив, что успешно развиваться в рамках универсальной модели наряду с крупнейшими российскими банками не представляется возможным, российские частные

банки стали находить свои сегменты рынка, в которых у них есть возможность стать локальными лидерами.

Наиболее сильная конкуренция в 2012 году развернулась на розничном банковском рынке. Именно он рос наиболее бурными темпами в 2012 году, в то время как нефинансовый сектор переживал не лучшие времена. Кредитные карты, ипотека, автокредитование, необеспеченные потребительские кредиты – все эти сегменты в 2012 году продемонстрировали очень высокие показатели прироста и позволили работающим в них банкам показывать лучшую динамику по сектору.

Во многом столь значительный рост рынка банковских услуг для населения стал возможен благодаря изменившемуся поведению физических лиц, которые стали предпочитать тратить, а не сберегать. Впервые в современной российской истории физические лица больше занимали денежных средств у банков, чем приносили им. Таким образом, в течение в 2012 года население являлось нетто-заемщиком. Продолжение развития данной тенденции наблюдается и в 2013 году, что может привести банковскую систему к абсолютно новой конфигурации и потребует как перестройки своих бизнес-моделей игроками рынка, так и новых подходов к регулированию банковской системы со стороны Центробанка РФ.

В 2012 году и в течение 9месяцев 2013г. продолжилась тенденция сокращения числа действующих кредитных организаций. За 2012 год их количество уменьшилось на 22 единицы, за 9 месяцев 2013 года – на 15 единиц. Сокращение числа банков происходит по причине роста конкуренции на рынке, а также ужесточения контроля со стороны Центробанка РФ.

В 2012 году на рынок вышло девять новых кредитных организаций, что является рекордом со времен 2009 года. При этом появление пяти из них объясняется принятием закона о Национальной платежной системе, который ужесточил регулирование подобных организаций в России и вынудил участников этого рынка получать лицензию на осуществление банковских операций. Примерами подобного рода могут послужить: Деньги.Мэйл.Ру и Яндекс.Деньги – дочерние организации широко известных Интернет-компаний.

На фоне стремительного роста потребкредитования крупнейшие розничные банки всю вторую половину 2012 года завышали ставки по вкладам, вынуждая следовать за собой весь рынок. С начала 2013 года банки с государственным участием в капитале, обладая широким доступом к «бесплатным» средствам крупных компаний, проводят политику по снижению процентных ставок по кредитам, предоставляемым юридическим и физическим лицам. Поскольку большинство клиентов предпочитает размещать вклады под высокие ставки на 1 год, наблюдаемое торможение кредитования способно уже до конца 2013 года привести к заметному снижению процентной маржи отдельных банков. В зоне особого риска находятся банки с высокой долей средств физлиц в пассивах и преобладанием в структуре активов кредитов организациям и органам власти.

В наибольшей степени замедлится розничное кредитование: темпы его прироста снизятся с 40 до 30% за счет «мягкой посадки» сегмента необеспеченных кредитов (с 55-60% до 40-45%). Динамика кредитования крупного бизнеса не превысит 10% (против 13% в 2012-м).

Торможение кредитного рынка способно привести к ухудшению качества ссудного портфеля банков до конца 2013 года.

Основным и главным ограничителем для роста активов выступит дефицит капитала, который к тому же будет усиливаться в течение текущего и следующего года на фоне постепенно ужесточающихся требований ЦБ РФ.

В тоже время, Эмитент не ожидает до конца года серьезных потрясений для банковской системы страны.

Источник: РИА Рейтинг, данные ЦБ РФ

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

Результаты деятельности Банка за 5 последних завершенных финансовых лет

(2008-2012гг.) оцениваются как успешные. Эмитент входит в число средних по размерам активов и капитала коммерческих банков, имеет стабильное финансовое положение, хорошие результаты деятельности. Темпы роста основных показателей деятельности (величины активов, капитала) соответствуют тенденциям развития банковского сектора.

По итогам 2012 г. Банк занял 171 место среди кредитных организаций России (по данным РБК). Прибыль Банка до уплаты налогов за 2012 год составила 260 млн. руб.

Капитал Банка, за прошедшие 5 лет увеличился на 29%, как за счет генерируемой Банком прибыли, так и за счет увеличения капитала акционерами Банка. Поддержка акционерами капитала Банка была произведена в кризисный период 2008- 2009 годов.

По величине капитала Банк по итогам 2012г. занял 211 место среди кредитных организаций России (источник: сайт www.banki.ru).

За последние 5 лет Банк планомерно наращивал свой кредитный портфель, не ставя за основу агрессивный рост, в ущерб его качеству. В течение 2008-2012гг, просрочка по кредитному портфелю не превышала 3%, в то время, как средний уровень резервирования составлял 9-11% кредитного портфеля. Эмитент придерживается сверхконсервативной политики по формированию резервов, даже при наличии дисконтированных к рыночной оценке предметов залога. Эмитент при формировании политики учитывает тот факт, что все сектора экономики РФ, во время острой фазы кризиса 2008-2009гг претерпели стагнационный этап, который смогли преодолеть не все отечественные компании, поэтому в ряде случаев Эмитент создает больше резервов, чем требуется нормативными документами регулятора.

Кризисы 90-х, начала 2000-х и 2008-2009гг, подтвердили правильность выбранной банком стратегии формирования основы ресурсной базы средствами частных вкладчиков, относящихся к сегменту private banking. Во время массового оттока вкладов во многих розничных банках в 2008-2009гг, объем вкладов в Банке оставался стабильным и рос в среднем на 20% в год, в то время как средства на счетах и в депозитах юридических лиц оставались волатильны, в зависимости от состояния экономики.

Факторами, способствующими положительным результатам деятельности Банка в 2008-2012гг. стали:

- ***Надежность. Стабильное укрепление конкурентных позиций Банка в основных сегментах рынка банковских услуг.***
- ***Высокое качество активов и сбалансированная структурная ликвидность***
- ***Консервативный подход к принятию рисков, гарантирующий оптимальное соотношение риска и доходности***
- ***Сильная команда профессионалов во всех направлениях банковской деятельности***
- ***Индивидуальный подход. Персональные программы обслуживания и гибкость в формировании индивидуальных условий сотрудничества с клиентами***
- ***Длительный опыт работы с корпоративными клиентами стратегических отраслей: машиностроения, высокотехнологичных отраслей промышленности, строительства.***
- ***Комплексный подход к обслуживанию корпоративных клиентов, предполагающий инвестиционные программы, привлечение финансирования,***
- ***Высокий уровень сервиса для частных клиентов.***

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

мнения органов управления Эмитента совпадают с представленным выше анализом.

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:
мнения членов Совета директоров, Правления Эмитента совпадают с представленным выше анализом.

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:

В 2012 году рынок займов населению рос феноменальными темпами, увеличившись за год на 39.4% или на 2.19 трлн руб. до 7.74 трлн руб. Причем заметный рост наблюдался во всех сегментах кредитования населения. Наиболее высокие темпы развития показали такие сегменты, как кредитные карты – более 80% прироста, необеспеченные потребительские кредиты – более 50%, ипотечное кредитование – более 40%. В целом снижение склонности к сбережению населения является позитивным фактором для развития розничного кредитования. Однако существуют опасения недооценки кредитных рисков банками в условиях очень быстрого роста таких видов кредитования.

По мнению Кредитной организации-эмитента, потенциал развития рынков ссуд населению еще далеко не исчерпан. Так, на конец 2012 года соотношение задолженности физических лиц перед банковским сектором к годовым денежным доходам составило 23%, в то время как в еврозоне – 98.4%. Скорее всего, в долгосрочной перспективе этот показатель будет расти. Однако невысокие денежные доходы населения России и очень большие ставки по некоторым кредитным программам выступают существенным ограничителем для развития.

В 2013 году разогретый рынок потребкредитования ожидает ряд охлаждающих мер Центробанка РФ. Во-первых, будет увеличена норма резервирования на возможные потери по необеспеченным ссудам. Во-вторых, с 1 июля 2013 года введен ряд повышенных коэффициентов риска по ссудам, выданным по эффективной ставке свыше 25%. Данные изменения оказывают дополнительную нагрузку на капитал банков, ориентированных на розничное кредитование, что не может не сказаться на динамике выдачи потребительских кредитов.

При подготовке использован источник: РИА Рейтинг, данные ЦБ РФ

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов – долгосрочный.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

- Эмитент позиционирует себя, как универсальную кредитную организацию, с приоритетом работы с физическими лицами и крупным корпоративным бизнесом;
- Увеличение капитала Эмитента будет происходить за счет прибыли Эмитента и увеличения уставного капитала

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:

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

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):

Негативные факторы в большой степени связаны с законодательными и макроэкономическими рисками. Стабильность банковского сектора зависит во многом от темпов развития российской экономики, включая такие ключевые показатели, как объем валового внутреннего продукта, динамика торгового и платежного баланса, уровень инфляции, валютный курс, рыночные процентные ставки, доля наличных и безналичных форм расчетов.

Существует ряд факторов, которые могут негативно повлиять на основную деятельность Эмитента:
- резкое падение уровня ликвидности банковской системы,
- ухудшение качества портфеля ссуд и их обеспечения, связанные с состоянием экономики РФ.

Вероятность наступления таких событий (возникновения факторов) низкая.

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

Внешний потенциал развития бизнеса и улучшения результатов деятельности Эмитента связан с такими факторами как экономическая и политическая стабильность России, развитие экономических реформ, рост благосостояния населения.
Повышенная активность клиентов в розничном сегменте и объективные предпосылки сохранения этой тенденции в среднесрочной перспективе, позволят Эмитенту развивать и укреплять результаты деятельности, как за счет расширения сети клиентов, так и за счет наращивания объемов операций.
Эмитент ожидает реализации этого сценария в средне- и долгосрочной перспективе.

5.5.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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

В рамках основного вида деятельности по предоставлению кредитов, операций с финансовыми инструментами и классического коммерческого банкинга, в целом, основными конкурентами Эмитента являются коммерческие банки с капиталом, сопоставимым с капиталом Эмитента, например, такие как ОАО «Морской Банк», ОАО АКБ «СПУРТ», а также банки с сопоставимыми международными кредитными рейтингами, такие как ОАО «Новикомбанк», ОАО «НОТА банк», ОАО «Татфондбанк».
В рамках направления деятельности, которое предполагает консультирование клиентов (advisory), Эмитент считает своими основными конкурентами M&A бутики, а в случае, если консультирование сопровождается последующим предоставлением финансирования – ЗАО ИК «Тройка Диалог», ЗАО «ВТБ Капитал» и прочие консультанты, имеющие доступ к финансированию.
В рамках обслуживания частных состоятельных клиентов основными своими

конкурентами эмитент считает следующие кредитные организации: ВТБ 24 (ЗАО), ОАО «Сбербанк России», ОАО АКБ «РОСБАНК», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК», ОАО М2М Прайвет Банк.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Основными факторами конкурентоспособности кредитной организации – эмитента являются:

- ***развитые компетенции в сфере обслуживания ключевых клиентских групп – крупных и средних корпоративных клиентов, частных состоятельных клиентов, а также по направлению «advisory»;***
- ***взвешенная политика регионального развития;***
- ***диверсифицированная ресурсная база;***
- ***гибкость, индивидуальный подход к требованиям каждого клиента и скорость принятия решений;***
- ***комплексный подход к рассмотрению и проведению сложно структурированных сделок с более высокой доходностью;***
- ***надежность,***
- ***компетентность.***

Следование четко сфокусированной стратегии развития бизнеса позволяет кредитной организации – Эмитенту реализовывать свой потенциал и достигать высоких результатов за счет максимально эффективного использования собственных возможностей и накопленного опыта в условиях текущей конъюнктуры рынка.
Четко разработанная стратегия в сочетании с существующими факторами конкурентоспособности позволяют кредитной организации–Эмитенту предлагать широкий спектр продуктов и услуг клиентам, который в максимальной мере удовлетворяет их требованиям.

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

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

Описание структуры органов управления Кредитной организации – эмитента и их компетенции в соответствии с уставом Кредитной организации – эмитента

Структура органов управления:

Согласно п.10.1 Устава Кредитной организации-эмитента, органами управления Банка являются:

- ***общее собрание акционеров;***
- ***Совет директоров Банка;***
- ***единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;***
- ***Коллегиальный исполнительный орган – Правление.***

Компетенция органов управления:

Общее собрание акционеров:

В соответствии с п.10.2 Устава Эмитента, Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы (п. 10.2 Устава Кредитной организации-эмитента):

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, за исключением случаев, когда настоящим Уставом в соответствии с законом увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций отнесено к компетенции Совета директоров Банка;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибыли и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

14) дробление и консолидация акций;

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

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

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

18) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6, 7 и 13-18 пункта 10.2. главы 10 Устава, принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5 и 17 пункта 10.2. главы 10 Устава, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Решение по вопросу порядка ведения общего собрания акционеров принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

<u>Совет директоров Банка</u>

В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законом к компетенции общего собрания акционеров.

Совет директоров действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения.

В соответствии с. п.11.2 Устава Банка, к компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) определение целей деятельности Банка, путей достижения этих целей и контроль за их достижением;

3) утверждение стратегии развития деятельности Банка, при необходимости ее уточнение (корректировка) и контроль за ее реализацией;

4) утверждение годового бюджета Банка;

5) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;

6) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

7) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общих собраний акционеров и отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества объявленных акций посредством открытой подписки в соответствии с Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

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

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

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

12) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Совета директоров Банка;

13) создание (упразднение) комитетов Совета директоров;

14) образование исполнительных органов Банка (избрание Председателя Правления и членов Правления) и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

15) предоставление согласия на совмещение Председателем Правления или членами Правления должностей в органах управления иных организаций (за исключением случаев представления интересов Банка в органах управления дочерних обществ Банка и в иных организациях, участником которых является Банк);

16) осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа (его заместителей), коллегиального исполнительного органа и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;

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

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

19) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

20) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом и Уставом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка. В том числе утверждение внутренних документов:

- *по организации и функционированию системы внутреннего контроля;*
- *о системе и основных принципах управления банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами кредитной организации, проведение операций по размещению средств и т.д.);*
- *о внутренних комитетах Банка (кредитном, лимитном и иных комитетах);*
- *по предотвращению конфликта интересов;*
- *по информационной политике Банка и раскрытию информации;*
- *по вопросам корпоративного поведения и определения правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики.*

21) создание филиалов, открытие представительств Банка, их ликвидация и внесение в Устав Банка соответствующих изменений.

22) создание и ликвидация внутренних структурных подразделений Банка: дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

23) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, принятие решения об участии в которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров);

24) одобрение крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, в установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях;

25) одобрение банковских операций и других сделок, превышающих лимиты сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;

26) принятие решений по стратегически важным для Банка вопросам;

27) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

28) утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

29) создание и функционирование в Банке эффективного внутреннего контроля;

30) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

31) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, иными ответственными сотрудниками и (или) структурными подразделениями Банка, аудитором Банка;

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

33) осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

34) утверждение перечня и уровня существенности банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами Банка;

35) утверждение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществление контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;

36) утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;

37) периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

38) утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

39) оценка состояния корпоративного управления;

40) рассмотрение результатов проверок (актов проверок) Банка (обособленных подразделений Банка), проводимых уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации, налоговых и иных государственных органов, и принятие решений по результатам их рассмотрения;

41) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими кредитной организации;

42) анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию акционеров по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием акционеров;

43) иные вопросы, предусмотренные Уставом, Положением о Совете директоров и действующим законодательством РФ.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

<u>Исполнительные органы Банка (Правление Банка и Председатель Правления Банка):</u>

Согласно п. 12.1 Устава Кредитной организации-эмитента, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления), осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа Банка (Правления).

Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

Председатель Правления и члены Правления назначаются Советом директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время прекратить полномочия Председателя Правления и любого из членов Правления.

Правление действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения, в котором устанавливаются компетенция, сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

В соответствии с п. 12.4 Банка Правление Банка в соответствии со своей компетенцией:

1) организует выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Председателя Совета директоров и Председателя Правления;

2) предварительно рассматривает все вопросы, которые направляются на рассмотрение Совету директоров Банка по инициативе Правления и(или) Председателя Правления, подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;

3) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка и меры по ее сохранности;

4) рассматривает материалы ревизий, проверок и принимает по ним решения;

5) утверждает Тарифы на услуги Банка;

6) определяет принципы процентной политики Банка;

7) определяет источники привлечения и основные направления использования финансовых ресурсов;

8) определяет и реализует лимитную политику. Определяет допустимый уровень дефицита ликвидности;

9) рассматривает и утверждает новые банковские продукты;

10) обеспечивает соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации;

11) принимает решения о проведении Банком операций и заключении сделок, порядок и процедуры которых не установлены внутренними документами Банка и по которым имеются отрицательное юридическое заключение, а также сделок с превышением установленных внутрибанковских лимитов;

12) устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики кредитной организации в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

13) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

14) осуществляет проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

15) распределяет обязанности между подразделениями и служащими, отвечающими за конкретные направления внутреннего контроля;

16) создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;

17) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля и принимает меры для устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

18) создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

19) утверждает внутренние документы Банка в рамках реализации определенных Советом директоров общих политик и процедур, в том числе по управлению банковскими рисками, по выполнению стратегии развития деятельности Банка, о порядке реализации планов обеспечения непрерывности/восстановления деятельности Банка, а также по иным по вопросам, отнесенным к компетенции Правления;

20) рассматривает иные вопросы, которые не отнесены к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, а также которые вынесены на рассмотрение Правления Председателем Правления и(или) членом Правления.

По вопросам, отнесенным к компетенции коллегиального исполнительного органа, решения принимаются большинством голосов, при равенстве голосов голос Председателя Правления

является решающим. Кворум для заседания Правления составляет 1/2 его действительных членов.

Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

Председатель Правления Банка в соответствии со своей компетенцией:

1) без доверенности заключает от имени Банка сделки, подписывает договоры и все исходящие документы, а также документы, утверждаемые Правлением;

2) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и действующим законодательством РФ;

3) единолично принимает решение о выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, сумма которых не превышает 1% от размера собственных средств (капитала) Банка, на одного заемщика (группу аффилированных между собой заемщиков);

4) открывает в банках корреспондентский, валютный и другие счета Банка;

5) определяет организационную структуру Банка по согласованию с Советом директоров; утверждает штатное расписание Банка по согласованию с Советом директоров, филиалов и представительств; утверждает положения о структурных подразделениях и должностные инструкции;

6) утверждает правила, процедуры, регламенты и другие внутренние документы Банка, регламентирующие порядок осуществления банковских и иных операций; утверждает документы, обеспечивающие организацию и достоверность бухгалтерского учета в Банке и своевременное представление финансовой и другой отчетности в соответствующие органы, а также иные внутренние документов Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции;

7) принимает на работу и увольняет с работы сотрудников, в том числе назначает и увольняет заместителей Председателя Правления (по согласованию с Советом директоров), Главного бухгалтера, руководителей подразделений, филиалов и представительств;

8) в порядке, установленном законодательством РФ, поощряет работников Банка, а также налагает на них взыскания;

9) определяет в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации порядок предоставления (раскрытия) сведений (информации) о деятельности Общества акционерам, кредиторам, аудиторам, клиентам и в средства массовой информации;

10) организует бухгалтерский учет и отчетность;

11) решает другие вопросы текущей деятельности Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) Кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

Внутренний документ Кредитной организации–эмитента, устанавливающий правила корпоративного поведения (управления) Кредитной организации – эмитента – отсутствует.

Сведения о наличии внутренних документов Кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

Внутренними документами Кредитной организации-эмитента, регулирующими деятельность её органов управления, являются:

- ***Устав ОАО «НК Банк»;***
- ***Изменения №1 в Устав Открытого акционерного общества «НК Банк», зарегистрированные 26 августа 2013 года (Управлением ФНС России по г. Москве);***
- ***Положение о Совете директоров ОАО «НК Банк», утвержденное Внеочередным общим собранием акционеров (Протокол №4 от 14 октября 2009 года);***
- ***Положение о правлении ОАО «НК Банк», утвержденное Годовым общим собранием акционеров (Протокол №1 от 26 мая 2009 года);***
- ***Положение о Ревизионной комиссии ОАО «НК Банк», утвержденное Годовым общим собранием акционеров (Протокол №2 от 19 июня 2003 года).***

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 в случае его наличия:
http://www.nkbank.ru/;
http://www.disclosure.ru/issuer/7734205131/

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Совет директоров:

Совет директоров:
1.

Персональный состав	Совет директоров

(указывается наименование органа управления Кредитной организации - эмитента)

Фамилия, имя, отчество	***Григорьев Виктор Евгеньевич***
Год рождения:	***1959***
Сведения об образовании:	***Высшее*** ***Наименование учебного заведения: Киевский инженерно-строительный институт*** ***Год окончания: 1982*** ***Специальность: инженер-строитель.***

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
29.03.2005	***по наст. время***	***Председатель Совета директоров***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»*** **** - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***
07.07.2006	***25.08.2008***	***Член Совета директоров***	***Открытое акционерное общество «Камов»***
27.06.2006	***26.06.2008***	***Член Совета директоров***	***Открытое акционерное общество «Казанский вертолетный завод»***
21.06.2006	***27.05.2008***	***Член Совета директоров***	***Открытое акционерное общество «Улан-Удэнский авиационный завод»***
11.12.2006	***30.06.2008***	***Член Совета директоров***	***Открытое акционерное общество «Климов»***
02.06.2007	***07.06.2008***	***Член Совета директоров***	***Открытое акционерное общество «Ростовский вертолетный производственный комплекс»***
21.06.2007	***24.06.2008***	***Член Совета директоров***	***Закрытое акционерное общество «Р.Е.Т. Кронштадт»***

10.07.2007	*31.01.2008*	*Генеральный директор*	*Открытое акционерное общество «Вертолетная сервисная компания»*
30.06.2008	*30.06.2009*	*Член Совета директоров*	*Открытое акционерное общество «Вертолетная сервисная компания»*
30.06.2008	*30.06.2010*	*Член Совета директоров*	*Открытое акционерное общество «Авиационная компания «АТЛАНТ-СОЮЗ»*
10.06.2009	*Н.В.*	*Член Совета директоров*	*Открытое акционерное общество « Уральский завод гражданской авиации»*
05.06.2010	*04.06.2011*	*Член Совета директоров*	*Открытое акционерное общество «Ростовский вертолетный производственный комплекс»*
25.06.2010	*29.05.2012*	*Член Совета директоров*	*Открытое акционерное общество «Улан-Удэнский авиационный завод»*
01.07.2010	*по наст. время*	*Член Совета директоров*	*Закрытое акционерное общество «Федеральный Научно-Производственный Центр «НефтеГазАэроКосмос»*
20.05.2011	*по наст. время*	*Президент*	*Открытое акционерное общество «НК Банк» * - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»*
16.06.2011	*07.06.2012*	*Член Совета директоров*	*Открытое акционерное общество Московский научно-производственный комплекс «Авионика» имени О.В.Успенского*
25.06.2011	*23.06.2012*	*Член Совета директоров*	*Открытое акционерное общество «Ракетно-космическая корпорация «Энергия» имени С.П.Королева*
30.06.2011	*28.06.2012*	*Член Совета директоров*	*Открытое акционерное общество «Центр Инновационного и Инвестиционного Сотрудничества «НефтеГазАэроТранс»*
30.06.2011	*29.06.2012*	*Член Совета директоров*	*Открытое акционерное общество «Концерн Авиаприборостроение»*
09.09.2012	*28.06.2013*	*Член Совета директоров*	*Открытое акционерное общество «Государственный Рязанский приборный завод»*
21.12.2012	*по наст. время*	*Член Совета директоров*	*Открытое акционерное общество «Концерн «Инновационные технологии»*

Доля участия в уставном капитале Кредитной организации – эмитента:	***90,00***	***%;***
Доля принадлежащих обыкновенных акций Кредитной организации – эмитента	***90,00***	***%;***
Количество акций Кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Кредитной организации - эмитента:	***0***	***шт.;***
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Кредитной организации – эмитента	***0***	***%;***
Доля 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:

Заместитель Председателя Правления Григорьева Ксения Викторовна является дочерью Председателя Совета директоров ОАО «НК Банк» Григорьева Виктора Евгеньевича.

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:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимал.

2.

Персональный состав	Совет директоров

(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)

Фамилия, имя, отчество	***Смирнов Владимир Алексеевич***
Год рождения:	***1957***
Сведения об образовании:	***Высшее*** ***Наименование учебного заведения:*** ***Ленинградский институт авиационного приборостроения*** ***Год окончания: 1980*** ***Специальность: инженер-электромеханик***

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
12.03.2008	***14.03.2010***	***Советник Председателя Правления***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»*** **** - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование –***

			Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»
12.05.2008	***по наст. время***	***Член Совета директоров***	***Открытое акционерное общество «НК Банк» * - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***
15.03.2010	***по наст. время***	***Помощник Председателя Правления***	***Открытое акционерное общество «НК Банк» * - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***

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.;***
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Кредитной организации – эмитента	***0***	***%;***
Доля 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 лицами, входящими в состав органов управления и(или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, данное лицо 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:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимал.

3.

Персональный состав	Совет директоров

(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)

Фамилия, имя, отчество	***Настин Сергей Юрьевич***
Год рождения:	***1962***

Сведения об образовании:	***Высшее*** ***Наименование учебного заведения: Московский энергетический институт*** ***Год окончания: 1985*** ***Специальность: инженер-теплофизик***

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
10.01.2008	***29.08.2008***	***Заместитель Генерального директора***	***Закрытое акционерное общество Международная Финансовая Компания «Финансовые Ресурсы»***
15.09.2008	***24.05.2009***	***Заместитель Генерального директора***	***Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-инжиниринг»***
25.05.2009	***по наст. время***	***Член Совета директоров***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»*** **** - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***
10.06.2009	***11.05.2010***	***Член Совета директоров***	***Открытое акционерное общество «Уральский завод гражданской авиации»***
10.07.2009	***30.06.2010***	***Член Совета директоров***	***Открытое акционерное общество «Авиационная компания «АТЛАНТ-СОЮЗ»***
21.05.2010	***10.06.2011***	***Член Совета директоров***	***Открытое акционерное общество «Электромашиностроительный завод «ЛЕПСЕ»***
27.05.2010	***27.05.2011***	***Член Совета директоров***	***Открытое акционерное общество «Электроавтомат»***
01.05.2011	***30.04.2012***	***Вице-Президент***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»***
01.05.2012	***21.12.2012***	***Старший Вице-Президент***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»***
01.03.2013	***04.10.2013***	***Заместитель Генерального директора***	***Общество с ограниченной ответственностью «ВЭКС-М»***
07.10.2013	***по наст. время***	***Заместитель Генерального директора***	***Закрытое акционерное общество «Инвестиционная компания «Регион»***

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.;***
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Кредитной организации – эмитента	***0***	***%;***

Доля 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 лицами, входящими в состав органов управления и(или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, данное лицо 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:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимал.

4.

Персональный состав	Совет директоров

(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)

Фамилия, имя, отчество	***Окунь Александр***
Год рождения:	***1952***
Сведения об образовании:	***Высшее*** ***Наименование учебного заведения: Ленинградский электротехнический институт связи*** ***Год окончания: 1975*** ***Специальность: инженер связи***

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
02.03.2008	***по наст. время***	***Директор***	***ARIA TELECOM HOLDING BV***
25.06.2010	***по наст. время***	***Член Совета директоров***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»*** **** - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***

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.;***
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***	***%;***
Доля 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 лицами, входящими в состав органов управления и(или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, данное лицо 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:

К административной или уголовной ответственности не привлекалась.

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):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимала.

5.

Персональный состав	Совет директоров

(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)

Фамилия, имя, отчество	**Мехряков Владимир Дмитриевич**
Год рождения:	***1953***
Сведения об образовании:	***Высшее*** ***Наименование учебного заведения: Уральский политехнический институт*** ***Год окончания: 1981*** ***Специальность: 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	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.07.2008	***31.01.2011***	***Заместитель Генерального директора***	***Открытое акционерное общество «УРСА Банк»***
01.07.2010	***27.02.2011***	***И.О. заведующего кафедрой***	***Государственное***

		управления банковской деятельностью	***образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет управления»***
01.02.2011	***13.02.2011***	***Советник Председателя Правления***	***Открытое акционерное общество «МДМ Банк»***
14.02.2011	***31.05.2012***	***Руководитель Академии МДМ***	***Открытое акционерное общество «МДМ Банк»***
28.02.2011	***по наст. время***	***Заведующий кафедрой управления банковской деятельностью***	***Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет управления»***
08.06.2011	***по наст. время***	***Член Совета директоров***	***Открытое акционерное общество «НК Банк» * - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***
20.08.2012	***по наст. время***	***Управляющий директор***	***Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»***

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.;***
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Кредитной организации – эмитента	***0***	***%;***
Доля 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 лицами, входящими в состав органов управления и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, данное лицо 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:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимал.***

Правление:

1.

Персональный состав	Правление

(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)

Фамилия, имя, отчество	***Смирнов Сергей Николаевич***
Год рождения:	***1969***
Сведения об образовании:	***Высшее*** ***Наименование учебного заведения:*** ***1. Московский областной институт им. Крупской.*** ***Год окончания: 1992.*** ***Специальность: Физика, информатика и вычислительная техника.*** ***2. Финансовая академия при Правительстве РФ.*** ***Год окончания: 1997.*** ***Специальность: Финансы и Кредит.*** ***3. Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова.*** ***Год окончания: 2001.*** ***Специальность: Юриспруденция***

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
22.05.2006	***25.05.2009***	***член Совета Директоров***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»*** **** - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***
15.02.2005	***по наст. время***	***Председатель Правления***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»*** **** - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***
30.10.2013	***по наст. время***	***член Совета Директоров***	***Открытое акционерное общество «БАНК СГБ»***

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.;***
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Кредитной организации – эмитента	***0***	***%;***
Доля 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 лицами, входящими в состав органов управления и(или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, данное лицо 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:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимал.

2.

Персональный состав	Правление

(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)

Фамилия, имя, отчество	***Батраев Владислав Сергеевич***
Год рождения:	***1972***
Сведения об образовании:	***Высшее*** ***Наименование учебного заведения:*** ***1. Московский государственный инженерно-физический институт (технический университет).*** ***Год окончания: 1995.*** ***Специальность: Радиационная безопасность человека и окружающей среды.*** ***2. Высшая школа экономики (государственный университет).*** ***Год окончания: 1997.*** ***Специальность: Финансы и фондовые рынки, присуждена степень магистра экономики*** ***3. Высшая школа экономики (государственный университет).*** ***Год окончания: 2006.*** ***Специальность: Юриспруденция***

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
01.02.2007	***по наст.***	***Первый заместитель***	***Открытое акционерное***

	время.	***Председателя Правления***	***общество «НК Банк» * - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***
15.11.2005	***по наст. время***	***Член Правления***	***Открытое акционерное общество «НК Банк» * - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***

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.;***
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Кредитной организации – эмитента	***0***	***%;***
Доля 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 лицами, входящими в состав органов управления и(или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, данное лицо 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: ***К административной или уголовной ответственности не привлекался.***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): ***Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимал.***

3.

Персональный состав	Правление

(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)

Фамилия, имя, отчество	***Григорьева Ксения Викторовна***
Год рождения:	***1983***
Сведения об образовании:	***Высшее Наименование учебного заведения: Государственный университет – Высшая школа экономики Год окончания: 2005 Специальность менеджмент организации***

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
17.04.2006	***29.05.2009***	***Менеджер***	***Закрытое акционерное общество «Канонфарма продакшн»***
04.06.2009	***10.10.2011***	***Генеральный директор***	***Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-инжиниринг»***
11.10.2011	***30.04.2012***	***Вице-Президент***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»* - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***
01.05.2012	***20.06.2013***	***Старший Вице-Президент***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»***
21.06.2013	***по наст. время***	***Заместитель Председателя Правления***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»***
21.06.2013	***по наст. время***	***Член Правления***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»***

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.;***
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Кредитной организации – эмитента	***0***	***%;***
Доля 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:

Председатель Совета директоров ОАО «НК Банк» Григорьев Виктор Евгеньевич – отец Заместителя Председателя Правления ОАО «НК Банк» Григорьевой Ксении Викторовны.

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:

К административной или уголовной ответственности не привлекалась.

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):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимала.

4.

Персональный состав	Правление

(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)

Фамилия, имя, отчество	***Гусарова Наталия Викторовна***
Год рождения:	***1963***
Сведения об образовании:	***Высшее*** ***1. Всесоюзный юридический заочный институт*** ***Год окончания: 1986*** ***Специальность: правоведение*** ***2. Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации.*** ***Год окончания: 1997.*** ***Специальность: Финансы и кредит.***

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
09.08.2005	***по наст. время***	***Заместитель Председателя Правления, Член Правления***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»*** **** - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***

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.;***
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***	***%;***
Доля 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 лицами, входящими в состав органов управления и(или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, данное лицо 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:

К административной или уголовной ответственности не привлекалась.

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):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимала.

5.

Персональный состав	Правление

(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)

Фамилия, имя, отчество	***Демченко Владимир Георгиевна***
Год рождения:	***1951***
Сведения об образовании:	***Высшее*** ***Наименование учебного заведения: Одесский институт инженеров морского флота*** ***Год окончания: 1973*** ***Специальность: инженер-судомеханик***

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
15.06.2000	***по наст. время***	***Заместитель Председателя Правления***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»*** **** - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***
19.06.2000	***по наст. время***	***Член Правления***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»*** **** - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***

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.;***
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Кредитной организации – эмитента	***0***	***%;***
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества	***0***	***%;***

Кредитной организации - эмитента		
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 лицами, входящими в состав органов управления и(или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, данное лицо 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:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимал.

6.

Персональный состав	Правление

(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)

Фамилия, имя, отчество	***Дремова Ольга Викторовна***
Год рождения:	***1968***
Сведения об образовании:	***Высшее*** ***Наименование учебного заведения:*** ***1. Карагандинский государственный университет им. Е.А. Букетова.*** ***Год окончания: 1990.*** ***Специальность: правоведение.*** ***2. Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации.*** ***Год окончания: 2004.*** ***Специальность: Налоги и налогообложение.***

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
21.05.2007	***28.07.2008***	***Заместитель Генерального директора – Директор по правовым вопросам Дирекции по правовым вопросам***	***Открытое акционерное общество «АРКТЕЛ»***
18.08.2008	***по наст. время***	***Заместитель Председателя Правления***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»***

			**** - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***
20.01.2009	***по наст. время***	***Член Правления***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»* - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***

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.;***
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Кредитной организации – эмитента	***0***	***%;***
Доля 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 лицами, входящими в состав органов управления и(или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, данное лицо 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:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимал.

7.

Персональный состав	Правление

(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)

Фамилия, имя, отчество	***Лялюшко Юлия Анатольевна***
Год рождения:	***1971***
Сведения об образовании:	***Высшее*** ***Наименование учебного заведения: Государственная Академия Управления им. Серго Орджоникидзе***

	Год окончания: 1996 ***Специальность: Бухгалтерский учёт 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	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
05.01.2004	***04.03.2008***	***Директор Департамента клиентского обслуживания***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»*** **** - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***
05.03.2008	***по наст. время***	***Заместитель Председателя Правления, член Правления***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»*** **** - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***

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.;***
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Кредитной организации – эмитента	***0***	***%;***
Доля 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 лицами, входящими в состав органов управления и(или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, данное лицо 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:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из

процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимал.

8.

Персональный состав	Правление

(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)

Фамилия, имя, отчество	***Солганик Жанна Юрьевна***
Год рождения:	***1975***
Сведения об образовании:	***Высшее*** ***Наименование учебного заведения: Российская Экономическая Академия им. Г.В. Плеханова*** ***Год окончания: 1997*** ***Специальность: Финансы и кредит***

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
10.05.2000	***31.01.2008***	***Руководитель Службы внутреннего контроля***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»*** **** - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***
21.05.2007	***01.02.2008***	***член Ревизионной комиссии***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»*** **** - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***
01.02.2008	***23.03.2008***	***Заместитель Председателя Правления - Руководитель Службы внутреннего контроля***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»*** **** - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***
01.02.2008	***по наст. время***	***Член Правления***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»*** **** - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***
24.03.2008	***по наст. время***	***Заместитель Председателя Правления***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»***

			**** - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***

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.;***
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Кредитной организации – эмитента	***0***	***%;***
Доля 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 лицами, входящими в состав органов управления и(или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, данное лицо 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:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимал.

9.

Персональный состав	Правление

(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)

Фамилия, имя, отчество	***Меркулова Елена Михайловна***
Год рождения:	***1965***
Сведения об образовании:	***Высшее*** ***Наименование учебного заведения: Московский институт инженеров водного транспорта*** ***Год окончания: 1987*** ***Специальность: Экономика и организация водного транспорта***

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 должности	Полное фирменное наименование организации

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
11.02.2002	***по наст. время***	***Главный бухгалтер, член Правления***	***Открытое акционерное общество «НК Банк» * - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***

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.;***
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Кредитной организации – эмитента	***0***	***%;***
Доля 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 лицами, входящими в состав органов управления и(или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, данное лицо 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:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимал.

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Кредитной организацией - эмитентом в течение последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или)	Размер вознаграждения, руб.

	компенсации расходов, иное)	
1	2	3
01 января 2013 года	***Заработная плата****	***10 876 510***
	Премии	***0***
	Иное**	***3 900 000***
	ИТОГО:	***14 776 510***
01 октября 2013 года	***Заработная плата****	***5 298 490***
	Премии	***0***
	Иное**:	***2 925 000***
	ИТОГО:	***8 223 490***

****В данной графе указана заработная плата, выплачиваемая членам Совета директоров, являющихся штатными сотрудниками кредитной организации-эмитента, на основании заключенных трудовых соглашений.***

*****В данной графе указаны выплаты членам Совета директоров, установленные решением общего собрания акционеров кредитной организации-эмитента.***

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Выплаты членам Совета директоров осуществляются в соответствии с заключенными текущими трудовыми соглашениями и решением общего собрания акционеров кредитной организации-эмитента

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	***2***	***3***
01 января 2013 года	***Заработная плата***	***47 691 198***
	Премии	***35 129 700***
	ИТОГО:	***82 820 898***
01 октября 2013 года	***Заработная плата***	***39 078 570***
	Премии	***27 025 000***
	ИТОГО:	***66 103 570***

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: ***Выплаты членам Правления осуществляются в соответствии с заключенными текущими трудовыми соглашениями с кредитной организацией-эмитентом***

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) и внутренними документами кредитной организации – эмитента. Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита). информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы. основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

В соответствии с главой 14 Устава Кредитной организации-эмитента:

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами Банка, управления банковскими рисками, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления Банком финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России, Банк организует систему внутреннего контроля.

Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться.

Система внутреннего контроля Банка комплексно охватывает всю банковскую деятельность и включает в себя (не исключительно): контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка; контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок; контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности; контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой и иной отчетности заинтересованным пользователям; контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок; мониторинг системы внутреннего контроля, т.е. осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по ее совершенствованию.

Принципы и методы осуществления внутреннего контроля, которыми руководствуется Банк: постоянство и непрерывность внутреннего контроля; комплексный подход при организации системы внутреннего контроля; распределение должностных обязанностей между сотрудниками таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов, осуществление противоправных действий при совершении банковских операций и сделок; постоянный мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля при изменении деятельности Банка или расширении ее масштабов.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями (компетенцией), определенными Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:

- ***органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка;***
- ***ревизионная комиссия;***
- ***главный бухгалтер Банка и его заместители;***
- ***Служба внутреннего контроля;***
- ***ответственный сотрудник Банка (структурное подразделение) за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;***
- ***ответственный сотрудник Банка, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, 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 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;***
- ***иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к компетенции которых в соответствии с внутренними документами Банка отнесено***

выполнение функций в рамках системы внутреннего контроля Банка, в том числе, но не исключительно:

- ***структурное подразделение, ответственное за координацию управления банковскими рисками;***
- ***структурное подразделение, ответственное за обеспечение информационной безопасности Банка.***

Порядок образования и полномочия органов, составляющий систему внутреннего контроля, определяется Уставом, а также внутренними документами Банка.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка общим собранием акционеров избирается ревизионная комиссия.

Члены ревизионной комиссии избираются на срок до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

По решению общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей.

Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях.

Порядок деятельности ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

Компетенция ревизионной комиссии определена в Главе 2 Положения о Ревизионной комиссии Открытого акционерного общества «НК Банк», в соответствии с которой:

«Ревизионная комиссия в пределах своей компетенции, определенной в Уставе Общества, осуществляет контроль за деятельностью Общества по следующим направлениям:

- ***проверка финансово-хозяйственной документации Общества, в том числе, при необходимости, данных первичного бухгалтерского учета;***
- ***проверка законности решений и действий исполнительных органов Общества, в том числе заключенных договоров и совершенных сделок;***
- ***проверка соответствия условий совершенных Обществом сделок условиям сделок, совершаемых при сравнимых обстоятельствах;***
- ***анализ соответствия ведения бухгалтерского учета и отчетности существующим нормативным документам;***
- ***анализ финансового положения Общества;***
- ***анализ своевременности и правильности расчетов с контрагентами, бюджетами различного уровня, акционерами и иными кредиторами Общества;***
- ***анализ расчетов с дебиторами Общества, в том числе в части своевременности и полноты мер, предпринимаемых исполнительными органами;***
- ***по иным направлениям деятельности Общества в рамках компетенции Ревизионной комиссии».***

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита). Информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы.

Основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления

Кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) Кредитной организации – эмитента.

Согласно Уставу кредитной организации – эмитента в целях осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации – эмитента создана Служба внутреннего контроля, которая независима в своей деятельности и подотчетная Совету директоров кредитной организации – эмитента.

Основные функции Службы внутреннего контроля закреплены в Уставе кредитной организации – эмитента и включают в себя:

1. ***Проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля;***
2. ***Проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управление банковскими рисками);***
3. ***Проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;***
4. ***Проверку достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а так же надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;***
5. ***Проверку достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативно-правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;***
6. ***Проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации - эмитента;***
7. ***Оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией – эмитентом операций;***
8. ***Проверку соответствия внутренних документов кредитной организации – эмитента нормативно-правовым актам Российской Федерации;***
9. ***Проверку процессов и процедур контроля;***
10. ***Проверку систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;***
11. ***Оценку работы службы управления персоналом кредитной организации – эмитента;***
12. ***Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации – эмитента.***

Служба внутреннего контроля не реже 2-х раз в год представляет Совету директоров отчеты о выполнении плана проверок и результатах проверок. В повседневной работе руководитель Службы внутреннего контроля взаимодействует с Председателем Правления, Правлением кредитной организации – эмитента, информирует их о проводимой работе. Руководитель Службы внутреннего контроля и сотрудники Службы внутреннего контроля подчиняются Председателю Правления в отношении вопросов трудовой дисциплины, времени труда и отдыха, мер дисциплинарного воздействия и т.д.

В соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля СВК в рамках своей компетенции взаимодействует с внешними аудиторами кредитной организации – эмитента по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля.

В настоящий момент количественный состав СВК составляет 2 сотрудника.

Ключевые сотрудники:
Ребедева Надежда Андреевна – Руководитель СВК
Ануфриева Альбина Николаевна – ведущий специалист СВК

Срок работы Службы внутреннего контроля - не ограничен.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования

конфиденциальной и инсайдерской информации:

Внутренними документами Кредитной организации – эмитента, устанавливающими правила по предотвращению использования служебной информации, являются:

- ***«Политика информационной безопасности Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» (Утверждена Советом директоров 12 августа 2009 года, Протокол № 7);***

«Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (Утверждены Советом директоров 11 ноября 2003 года, Протокол № 13).

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о **ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии (по каждому члену ревизионной комиссии)** и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Ревизионная комиссия:

1.

Персональный состав	Ревизионная комиссия

Фамилия, имя, отчество	***Мейксон Виктор Владимирович***
Год рождения:	***1973***
Сведения об образовании:	***Высшее*** ***Наименование учебного заведения:*** ***1. Московский государственный институт стали и сплавов (Технологический университет);*** ***Год окончания: 1996 г.*** ***Специальность: инженер;*** ***2. Государственная Финансовая Академия при Правительстве РФ;*** ***Год окончания: 2001 г.*** ***Специальность: экономист по специальности «Бухучет 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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.01.2004	***12.01.2009***	***Открытое акционерное общество «НК Банк» * - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***	***Начальник отдела контроля результатов Информационно-аналитического Управления***
29.03.2005	***по наст. время***	***Открытое акционерное общество «НК Банк» * - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование***	***Председатель Ревизионной комиссии***

		– Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	
13.01.2009	***по наст. время***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»* - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***	***Начальник Управления внутрибанковского риск-менеджмента Департамента анализа и оценки рисков***

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.;***
Доля 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 ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации –эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, данное лицо 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:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимал.

2.

Персональный состав	Ревизионная комиссия

Фамилия, имя, отчество	***Белозерова Ангелина Викторовна***
Год рождения:	***1971***
Сведения об образовании:	***Высшее***

	Наименование учебного заведения: ***1. Московский Авиационный институт*** ***Год окончания: 1995*** ***Специальность: инженер.*** ***2. Московский экономико-финансовый институт*** ***Год окончания: 1999*** ***Специальность: 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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
09.02.2004	***30.11.2008***	***Общество с ограниченной ответственностью «СтройСектор»***	***Главный бухгалтер***
01.03.2007	***25.12.2008***	***Открытое акционерное общество «Фабричный дворик»***	***Главный бухгалтер***
01.03.2007	***07.09.2009***	***Общество с ограниченной ответственностью «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ»***	***Главный бухгалтер***
01.03.2007	***31.05.2010***	***Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие «Поликом-Секьюрити»***	***Главный бухгалтер***
01.03.2007	***по наст. время***	***Открытое акционерное общество «Инкор-Трейдинг»***	***Главный бухгалтер***
21.05.2007	***по наст. время***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»*** **** - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***	***Член Ревизионной комиссии***
08.09.2009	***31.05.2010***	***Общество с ограниченной ответственностью «ВТОРОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ ДОМ»***	***Генеральный директор***
01.06.2010	***по наст. время***	***Общество с ограниченной ответственностью «Поликом-Вест»***	***Финансовый директор***
23.08.2010	***по наст. время***	***Общество с ограниченной ответственностью Частная охранная организация «НК-Секьюрити»***	***Главный бухгалтер***

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.;***
Доля 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 ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации –эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, данное лицо 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:

К административной или уголовной ответственности не привлекалась.

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):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимала.

3.

Персональный состав	Ревизионная комиссия

Фамилия, имя, отчество	***Ребедева Надежда Андреевна***
Год рождения:	***1978***
Сведения об образовании:	***Высшее*** ***Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет коммерции,*** ***Год окончания: 1999*** ***Специальность: Юриспруденция***

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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
16.05.2006	***23.09.2008***	***Открытое акционерное общество «НК Банк» * - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***	***Заместитель Руководителя Службы внутреннего контроля***
24.09.2008	***по наст. время***	***Открытое акционерное общество «НК Банк» * - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***	***Руководитель Службы внутреннего контроля***
25.05.2009	***по наст. время***	***Открытое акционерное общество «НК Банк» * - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***	***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.;***
Доля 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 ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации –эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, данное лицо 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:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимал.

Служба внутреннего контроля:

1.

Персональный состав	**Служба внутреннего контроля**

Фамилия, имя, отчество	***Ребедева Надежда Андреевна***
Год рождения:	***1978***
Сведения об образовании:	***Высшее*** ***Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет коммерции,*** ***Специальность: Юриспруденция*** ***Год окончания: 1999***

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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
16.05.2006	***23.09.2008***	***Открытое акционерное общество «НК Банк» * - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***	***Заместитель Руководителя Службы внутреннего контроля***
24.09.2008	***по наст. время***	***Открытое акционерное общество «НК Банк» * - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***	***Руководитель Службы внутреннего контроля***
25.05.2009	***по наст. время***	***Открытое акционерное общество «НК Банк» * - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***	***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.;***

Доля 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 ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации –эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, данное лицо 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:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимал.

2.

Персональный состав	**Служба внутреннего контроля**

Фамилия, имя, отчество	***Ануфриева Альбина Николаевна***
Год рождения:	***1980***
Сведения об образовании:	***Высшее*** ***Наименование учебного заведения:*** ***Академия труда и социальных отношений;*** ***Год окончания: 2003*** ***Специальность: Банковское дело***

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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
29.10.2007	***31.12.2010***	***Открытое акционерное общество «НК Банк»*** **** - до 04.09.2012 г. банк имел полное***	***Ведущий специалист Службы внутреннего контроля***

		наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»	
01.01.2011	***по наст. время***	***Открытое акционерное общество «НК Банк» * - до 04.09.2012 г. банк имел полное наименование – Открытое акционерное общество «Национальный космический банк»***	***Главный специалист Службы внутреннего контроля – контролер профессионального участника рынка ценных бумаг***

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.;***
Доля 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 ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, данное лицо 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:

К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в указанный период не занимал.

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом в течение последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Ревизионная комиссия:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01 января 2013 года	***Заработная плата****	***3 396 779***
	Премии	***688 000***
	Иное	***0***
	ИТОГО:	***4 084 779***
«01» октября 2013 года	***Заработная плата****	***2 826 241***
	Премии	***0***
	ИТОГО:	***2 826 241***

****В данной графе указана заработная плата, выплачиваемая членам Ревизионной комиссии, являющихся штатными сотрудниками кредитной организации-эмитента, на основании заключенных трудовых соглашений.***

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Выплаты членам Ревизионной комиссии осуществляются в соответствии с заключенными текущими трудовыми соглашениями с кредитной организацией-эмитентом

Служба внутреннего контроля (СВК).

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01 января 2013 года	***Заработная плата****	***2 483 815***
	Премии	***539 500***
	Иное	***0***
	ИТОГО:	***3 023 315***
«01» октября 2013 года	***Заработная плата****	***2 168 555***
	Премии	***0***
	ИТОГО:	***2 168 555***

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Выплаты сотрудникам СВК осуществляются в соответствии с заключенными текущими трудовыми соглашениями с кредитной организацией-эмитентом.

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

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее 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	2008 год (по данным на 01.01.2009)	2009 год (по данным на 01.01.2010)	2010 год (по данным на 01.01.2011)	2011 год (по данным на 01.01.2012)	2012 год (по данным на 01.01.2013)
1	2	3	4	5	6
Средняя численность работников, чел.	***181***	***189***	***189***	***182***	***174***
Доля работников Кредитной организации – эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	***78,8***	***75,9***	***79,2***	***77,5***	***77,9***
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	***156 985***	***189 637***	***333 471***	***415 900***	***412 649***
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, тыс. руб.	***275***	***328***	***355***	***36 962***	***315***

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

В течение пяти последних завершенных финансовых лет (2008, 2009, 2010, 2011 и 2012 гг.) существенные изменения численности сотрудников Кредитной организации-эмитента не имели места.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Сведения о ключевых сотрудниках Кредитной организации – эмитента приведены в пунктах 6.2. и 5.5. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Сотрудниками (работниками) ***не создан*** профсоюзный орган.
(указывается: «создан» или «не создан»)

6.8. Сведения о любых обязательствах Кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент ***не имеет*** перед сотрудниками(работниками)
(Указывается «имеет» или «не имеет»)
соглашения или обязательства, касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Указанные соглашения или обязательства отсутствуют.

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

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Кредитной организации – эмитента

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг	***Банк является акционерным обществом, поэтому данный пункт не раскрывается.***
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг	***2***
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента	***0***

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации -эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой

список: ***0 (номинальных держателей акций кредитной организации-эмитента нет)*** дата составления списка ***26.06.2013***

7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их 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

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций Кредитной организации – эмитента:

Сведения о физических лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций Кредитной организации – эмитента:

Фамилия, имя, отчество	***Дроздова Лариса Леонидовна***
Размер доли участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	***10,00%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента:	***10,00%***

Информация по лицам, контролирующим участника (акционера) кредитной организации-эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций: ***указанные лица отсутствуют***

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций: ***Указанные лица отсутствуют.***

Фамилия, имя, отчество	***Григорьев Виктор Евгеньевич***
Размер доли участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	***90,00%***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента:	***90,00%***

Информация по лицам, контролирующим участника (акционера) кредитной организации-эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций: ***указанные лица отсутствуют***

Некоммерческие организации, владеющие не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, ***отсутствуют***.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Номинальных держателей, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации-эмитента составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, нет.

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале Кредитной организации – эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: ***Долей уставного капитала кредитной организации-эмитента, находящихся в государственной, муниципальной собственности, нет.***

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования: ***не указываются, так как государственный и муниципальный пакеты акций в уставном капитале Эмитента отсутствуют.***

Сведения о лице, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента: ***не указываются, так как государственный и муниципальный пакеты акций в уставном капитале Эмитента отсутствуют.***

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

В соответствии с уставом Кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать: ***ограничения отсутствуют***.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом Кредитной организации – эмитента:	***ограничения отсутствуют***

Максимальное число голосов, предоставляемых одному	***ограничения отсутствуют***

акционеру в соответствии с уставом Кредитной организации – эмитента:	

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Приобретение акций (долей) кредитной организации-эмитента иностранными гражданами регулируется федеральными законами. В части 1 статьи 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» закреплено, что размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.

Согласно части 4 статьи 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет 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:

Согласно части 6 статьи 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Согласно части 7 статьи 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций..

В соответствии с частью 5 статьи 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

В соответствии со статьей 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: «Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за

исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России».
В соответствии с абзацем 2 части 1 статьи 6 Федерального закона от 14.11.2002 №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

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

Составы 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:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН (если применимо)	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «04» апреля 2008 года							
1.	Общество с ограниченной ответственностью «СтройСектор»	ООО «СтройСек-тор»	119021 Москва, ул.Л.Толстого, д.2/22, стр.6	1027700257640	7722161271	15,8000	15,8000
2.	Аршинов Андрей Михайлович		142380 Московская область п. Любучаны, ул.Спортивная, д.11, кв.22		504801236048	14,1976	14,1976
3.	Григорьев Виктор Евгеньевич		119330 г.Москва, Мичуринский проспект, д.6, корп.1, кв.131		773600464959	19,9980	19,9980
4.	Общество с ограниченной ответственностью «БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ»	ООО «БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ»	125047 г.Москва, Миусская пл., д.2	1057747650960	7710593492	10,0044	10,0044
5.	Недорослев Сергей Георгиевич		119034, г.Москва, пер.Гагаринский, д.23, кв.46		770401949600	27,4120	27,4120
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников)							

кредитной организации – эмитента: «06» августа 2008 года							
1.	Общество с ограниченной ответственностью «СтройСектор»	ООО «СтройСек-тор»	119021 Москва, ул.Л.Толстого, д.2/22, стр.6	1027700257640	7722161271	15,8000	15,8000
2.	Аршинов Андрей Михайлович		142380 Московская область п. Любучаны, ул.Спортивная, д.11, кв.22		504801236048	14,1976	14,1976
3.	Григорьев Виктор Евгеньевич		119330 г.Москва, Мичуринский проспект, д.6, корп.1, кв.131		773600464959	24,9998	24,9998
4.	Общество с ограниченной ответственностью «БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ»	ООО «БИЗНЕС И ИНВЕСТИ ЦИИ»	125047 г.Москва, Миусская пл., д.2	1057747650960	7710593492	10,0024	10,0024
5.	Недорослев Сергей Георгиевич		119034, г.Москва, пер.Гагаринский, д.23, кв.46		770401949600	22,4122	22,4122
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «20» апреля 2009 года							
1.	Общество с ограниченной ответственностью «СтройСектор»	ООО «СтройСек-тор»	119021 Москва, ул.Л.Толстого, д.2/22, стр.6	1027700257640	7722161271	9,0009	9,0009
2.	Аршинов Андрей Михайлович		142380 Московская область п. Любучаны, ул.Спортивная, д.11, кв.22		504801236048	13,7692	13,7692
3.	Григорьев Виктор Евгеньевич		119330 г.Москва, Мичуринский проспект, д.6, корп.1, кв.131		773600464959	53,9964	53,9964
4.	Общество с ограниченной ответственностью «БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ»	ООО «БИЗНЕС И ИНВЕСТИ ЦИИ»	125047 г.Москва, Миусская пл., д.2	1057747650960	7710593492	13,2335	13,2335
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «16» июля 2009 года							
1.	Аршинов Андрей Михайлович		142380 Московская область п. Любучаны, ул.Спортивная, д.11, кв.22		504801236048	22,7701	22,7701
2.	Григорьев Виктор Евгеньевич		119330 г.Москва, Мичуринский проспект, д.6, корп.1, кв.131		773600464959	53,9964	53,9964
3.	Общество с ограниченной	ООО «БИЗНЕС И	125047 г.Москва,	1057747650960	7710593492	13,2335	13,2335

	ответственностью «БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ»	ИНВЕСТИ ЦИИ»	Миусская пл., д.2				
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «07» августа 2009 года							
1.	Аршинов Андрей Михайлович		142380 Московская область п. Любучаны, ул.Спортивная, д.11, кв.22		504801236 048	22,7701	22,7701
2.	Григорьев Виктор Евгеньевич		119330 г.Москва, Мичуринский проспект, д.6, корп.1, кв.131		773600464 959	53,9964	53,9964
3.	Общество с ограниченной ответственностью «БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ»	ООО «БИЗНЕС И ИНВЕСТИ ЦИИ»	125047 г.Москва, Миусская пл., д.2	1057747650 960	771059349 2	13,2335	13,2335
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «24» сентября 2009 года							
1.	Аршинов Андрей Михайлович		142380 Московская область п. Любучаны, ул.Спортивная, д.11, кв.22		504801236 048	22,7701	22,7701
2.	Григорьев Виктор Евгеньевич		119330 г.Москва, Мичуринский проспект, д.6, корп.1, кв.131		773600464 959	53,9964	53,9964
3.	Общество с ограниченной ответственностью «БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ»	ООО «БИЗНЕС И ИНВЕСТИ ЦИИ»	125047 г.Москва, Миусская пл., д.2	1057747650 960	771059349 2	13,2335	13,2335
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «03» июня 2010 года							
1.	Григорьев Виктор Евгеньевич		119330 г.Москва, Мичуринский проспект, д.6, корп.1, кв.131		773600464 959	76,7665	76,7665
2.	Общество с ограниченной ответственностью «БИЗНЕС И ИНВЕСТИЦИИ»	ООО «БИЗНЕС И ИНВЕСТИ ЦИИ»	125047 г.Москва, Миусская пл., д.2	1057747650 960	771059349 2	13,2335	13,2335
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «14» сентября 2010 года							
1.	Григорьев Виктор Евгеньевич		119330 г.Москва, Мичуринский проспект, д.6, корп.1, кв.131		773600464 959	90,0000	90,0000
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «15» декабря 2010 года							
1.	Григорьев Виктор Евгеньевич		119330 г.Москва,		773600464 959	90,0000	90,0000

			Мичуринский проспект, д.6, корп.1, кв.131				
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «04» апреля 2011 года							
1.	Григорьев Виктор Евгеньевич		119330 г.Москва, Мичуринский проспект, д.6, корп.1, кв.131		773600464959	90,0000	90,0000
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «18» мая 2011 года							
1.	Григорьев Виктор Евгеньевич		119330 г.Москва, Мичуринский проспект, д.6, корп.1, кв.131		773600464959	90,0000	90,0000
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «20» сентября 2011 года							
1.	Григорьев Виктор Евгеньевич		119330 г.Москва, Мичуринский проспект, д.6, корп.1, кв.131		773600464959	90,0000	90,0000
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «10» января 2012 года							
1.	Григорьев Виктор Евгеньевич		119330 г.Москва, Мичуринский проспект, д.6, корп.1, кв.131		773600464959	90,0000	90,0000
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «10» февраля 2012 года							
1.	Григорьев Виктор Евгеньевич		119330 г.Москва, Мичуринский проспект, д.6, корп.1, кв.131		773600464959	90,0000	90,0000
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «21» мая 2012 года							
1.	Григорьев Виктор Евгеньевич		119330 г.Москва, Мичуринский проспект, д.6, корп.1, кв.131		773600464959	90,0000	90,0000
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «02» июля 2012 года							
	Григорьев Виктор Евгеньевич		119330 г.Москва, Мичуринский проспект, д.6, корп.1, кв.131		773600464959	90,0000	90,0000

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	**За 2008 год**	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	***45***	***288 129 040,28***
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	***0***	***0***
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	***45***	***288 129 040,28***
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	***0***	***0***

Наименование показателя	**За 2009 год**	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	***30***	***471 303 297,50***
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	***0***	***0***
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	***30***	***471 303 297,50***
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	***0***	***0***

Наименование показателя	**За 2010 год**	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	***34***	***268 537 376,86***
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	***0***	***0***
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	***34***	***268 537 376,86***
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	***0***	***0***

Наименование показателя	**За 2011 год**	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	***35***	***747 431 904,96***
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	***0***	***0***
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	***35***	***747 431 904,96***
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	***0***	***0***

Наименование показателя	За 2012 год	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	***26***	***987 449 584,84***
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	***0***	***0***
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	***26***	***987 449 584,84***
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	***0***	***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, , а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

В 2008, 2009, 2010, 2011 и 2012 годах сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов Кредитной организации-эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением такой сделки, не совершались.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации: ***такие сделки отсутствуют за 5 последних завершенных финансовых лет (2008-2012 гг.)***

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:

Информация об общей сумме дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет:

(тыс. руб.)

Показатель	**2008 год**	**2009 год**	**2010 год**	**2011 год**	**2012 год**	**01.10.2013**
1	2	3	4	5	6	
Общая сумма дебиторской задолженности	***100 816***	***60 786***	***59 192***	***30 886***	***13 520***	***17 848***
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности	***30***	***15***	***0***	***6***	***6***	***14***

Структура дебиторской 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, тыс. руб.	Значение показателя, тыс. руб.
		На 01.01.2013года	на 01.10.2013 года*
1	2	3	4
1	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	***3***	***2***
	в том числе сумма просроченной дебиторской задолженности	***0***	***0***
2	Средства для обеспечения расчетов по операциям с ценными бумагами	***822***	***0***
	в том числе сумма просроченной дебиторской задолженности	***0***	***0***
3	Требования по уплате комиссий	***2 173***	***8 294***
	в том числе сумма просроченной дебиторской задолженности	***6***	***14***
4	Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и сборам	***2 210***	***1 390***
	в том числе сумма просроченной дебиторской задолженности	***0***	***0***
5	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	***1***	***31***
	в том числе сумма просроченной дебиторской задолженности	***0***	***0***
6	НДС уплаченный	***74***	***110***
	в том числе сумма просроченной дебиторской задолженности	***0***	***0***
7	Прочая дебиторская задолженность	***8 237***	***8 021***
	в том числе сумма просроченной дебиторской задолженности	***0***	***0***
8	ИТОГО	***13 520***	***17 848***
	в том числе сумма просроченной дебиторской задолженности	***6***	***14***

**** Информация по состоянию на 01.10.2013г. приводится в соответствии с формой 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».***

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:

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013 г.:

1.

Полное фирменное наименование:	***Moody's Investors Service Ltd (действует через филиал Муди'с Инвесторс Сервис лимитед, Российский филиал)***	
Сокращенное фирменное наименование:	***Moody's Investors Service Ltd***	
Место нахождения:	***Великобритания, Лондон E14 5FA, One Canada Square (место нахождения филиала: 125047, Российская Федерация, Москва, 1-ая Тверская-Ямская улица, 21)***	
ИНН российского филиала:	***9909342495***	
ОГРН (если применимо):		
сумма задолженности	***1 379***	***тыс. руб.;***
размер и условия просроченной задолженности	***0***	

Данный дебитор ***не является*** аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2012 г.:

1.

Полное фирменное наименование:	***Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (ЗАО)***	
Сокращенное фирменное наименование:	***ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»***	
Место нахождения:	***Москва, Б. Кисловский переулок, 13***	
ИНН (если применимо):	***7750004023***	
ОГРН (если применимо):	***1067711004481***	
сумма задолженности	***8 157***	***тыс. руб.;***
размер и условия просроченной задолженности	***0***	

Данный дебитор ***не является*** аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

2.

Наименование:	***Межрайонная инспекция ФНС России №50 по г. Москве***	
Место нахождения:	***125373, Москва, Походный проезд, вл.3, корп.А***	
ИНН (если применимо):	***7702265064***	
ОГРН (если применимо):		
сумма задолженности	***12 382***	***тыс. руб.;***
размер и условия просроченной задолженности	***0***	

Данный дебитор ***не является*** аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2011 г.:

1.

Полное фирменное наименование:	***Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (ЗАО)***	
Сокращенное фирменное наименование:	***ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»***	
Место нахождения:	***Москва, Б. Кисловский переулок, 13***	
ИНН (если применимо):	***7750004023***	
ОГРН (если применимо):	***1067711004481***	
сумма задолженности	***16 344***	***тыс. руб.;***
размер и условия просроченной задолженности	***0***	

Данный дебитор ***не является*** аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

2.

Полное фирменное наименование:	***Общество с ограниченной ответственностью «СтройДизайн+»***	
Сокращенное фирменное наименование:	***ООО «СтройДизайн+»***	
Место нахождения:	***450591, Россия, Республика Башкортостан, р-он Уфимский, населенный пункт Чесноковка, ул. Школьная, 2А***	
ИНН (если применимо):	***0245018020***	
ОГРН (если применимо):	***1070272000446***	
сумма задолженности	***11 439***	***тыс. руб.;***
размер и условия просроченной задолженности	***0***	

Данный дебитор ***не является*** аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

3.

Наименование:	***Межрайонная инспекция ФНС России №50 по г. Москве***	
Место нахождения:	***125373, Москва, Походный проезд, вл.3, корп.А***	
ИНН (если применимо):	***7702265064***	
ОГРН (если применимо):		
сумма задолженности	***12 167***	***тыс. руб.;***
размер и условия просроченной задолженности	***0***	

Данный дебитор ***не является*** аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2010 г.:

1.

Полное фирменное наименование:	***Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (ЗАО)***

Сокращенное фирменное наименование:	***ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»***	
Место нахождения:	***Москва, Б. Кисловский переулок, 13***	
ИНН (если применимо):	***7750004023***	
ОГРН (если применимо):	***1067711004481***	
сумма задолженности	***22 147***	***тыс. руб.;***
размер и условия просроченной задолженности	***0***	

Данный дебитор ***не является*** аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

2.

Полное фирменное наименование:	***Общество с ограниченной ответственностью «СтройДизайн+»***	
Сокращенное фирменное наименование:	***ООО «СтройДизайн+»***	
Место нахождения:	***450591, Россия, Республика Башкортостан, р-он Уфимский, населенный пункт Чесноковка, ул. Школьная, 2А***	
ИНН (если применимо):	***0245018020***	
ОГРН (если применимо):	***1070272000446***	
сумма задолженности	***11 439***	***тыс. руб.;***
размер и условия просроченной задолженности	***0***	

Данный дебитор ***не является*** аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

3.

Наименование:	***Межрайонная инспекция ФНС России №50 по г. Москве***	
Место нахождения:	***125373, Москва, Походный проезд, вл.3, корп.А***	
ИНН (если применимо):	***7702265064***	
ОГРН (если применимо):		
сумма задолженности	***16 235***	***тыс. руб.;***
размер и условия просроченной задолженности	***0***	

Данный дебитор ***не является*** аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2009 г.:

Наименование:	***Межрайонная инспекция ФНС России №50 по г. Москве***	
Место нахождения:	***125373, Москва, Походный проезд, вл.3, корп.А***	
ИНН (если применимо):	***7702265064***	
ОГРН (если применимо):		
сумма задолженности	***89 774***	***тыс. руб.;***
размер и условия просроченной задолженности	***0***	

Данный дебитор организации – эмитента:	***не является***	аффилированным лицом кредитной

VIII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации – эмитента:

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности ОАО «НК Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2010 года Бухгалтерская отчетность ОАО «НК Банк», подготовленная за период с 01 января по 31 декабря 2010 года: - Бухгалтерский баланс(публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года, код формы по ОКУД №0409806, - Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год, форма №0409807; - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2011 года, код формы по ОКУД 0409808, - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2011 года, код формы по ОКУД 0409813, - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год, код формы по ОКУД 0409814; - Пояснительная записка.	№1
2	Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности ОАО «НК Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2011 года Бухгалтерская отчетность ОАО «НК Банк», подготовленная за период с 01 января по 31 декабря 2011 года: - Бухгалтерский баланс(публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года, код формы по ОКУД №0409806, - Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год, форма №0409807; - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2012 года, код формы по ОКУД 0409808, - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2012 года, код формы по ОКУД 0409813, - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год, код формы по ОКУД 0409814; - Пояснительная записка.	№1
3	Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности ОАО «НК Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2012 года Бухгалтерская отчетность ОАО «НК Банк», подготовленная за период с 01 января по 31 декабря 2012 года: - Бухгалтерский баланс(публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, код формы по ОКУД №0409806,	№1

	- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, форма №0409807; - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2013 года, код формы по ОКУД 0409808, - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2013 года, код формы по ОКУД 0409813, - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, код формы по ОКУД 0409814; - Пояснительная записка.	

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Отдельная финансовая отчетность ОАО «НК Банк», составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года и Отчет независимого аудитора - Отдельный отчет о прибылях и убытках; - Отдельный отчет о совокупном доходе; - Отдельный отчет о финансовом положении; - Отдельный отчет об изменениях в капитале; - Отдельный отчет о движении денежных средств. Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.	№2
2	Отдельная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (неаудированная). -Отдельный отчет о прибылях и убытках; - Отдельный отчет о совокупном доходе; - Отдельный отчет о финансовом положении; - Отдельный отчет об изменениях в капитале; - Отдельный отчет о движении денежных средств. Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.	№2
3	Финансовая отчетность ОАО «НК Банк»*, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и Отчет независимого аудитора --Финансовый отчет о прибылях и убытках; - Финансовый отчет о совокупном доходе; - Отчет о финансовом положении; - Финансовый отчет об изменениях в капитале; - Финансовый отчет о движении денежных средств. Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.	№2

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Международные Стандарты Финансовой Отчетности (МСФО).

8.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2013 года (Приложение №1 к настоящему проспекту ценных бумаг):

1. Бухгалтерский баланс(публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2013 года, код формы по ОКУД №0409806,

2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 9 месяцев 2013 года, форма №0409807

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке: ***такая отчетность отсутствует***
Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность: ***не указывается, так как данная отчетность отсутствует.***

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) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Консолидированная бухгалтерская отчетность головной кредитной организации банковской (консолидированной) группы ОАО «НК Банк» с аудиторским заключением, состоящей из: -Консолидированного балансового отчета (форма 04409802) по состоянию на 01 января 2011 года; - Консолидированного отчета о прибылях и убытках (форма 0409803) за 2010 год; -Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409812) по состоянию на 01 января 2011 года.	№3

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Консолидированная финансовая отчетность ОАО «НК Банк», составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года и Отчет независимого аудитора -Консолидированный отчет о прибылях и убытках; -Консолидированный отчет о совокупном доходе; - Консолидированный отчет о финансовом положении; - Консолидированный отчет об изменениях в капитале; - Консолидированный отчет о движении денежных средств. Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.	№3
2	Консолидированная финансовая отчетность ОАО «НК Банк», составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года и Отчет независимого аудитора -Консолидированный отчет о прибылях и убытках; -Консолидированный отчет о совокупном доходе; - Консолидированный отчет о финансовом положении; - Консолидированный отчет об изменениях в капитале; - Консолидированный отчет о движении денежных средств.	№3

	Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.*	

**** С марта 2011 года, после продажи полного пакета (100 % уставного капитала) акций дочерней компании, Кредитная организация - эмитент перестала являться участником консолидированной группы. По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовая отчетность дочерней компании была консолидирована в финансовую отчетность Кредитной организации - эмитента до момента утраты контроля.***

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации - эмитента:
Информация о принятой Эмитентом учетной политике на 2010, 2011, 2012, 2013 гг. приведена в Приложении №4 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).

(В случае если кредитная организация - эмитент осуществляет продажу продукции и товаров и (или) выполняет работы, оказывает услуги за пределами Российской Федерации, указывается общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг), а также доля таких доходов в выручке от продаж, рассчитанная отдельно за каждый из трех 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 трех лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

В случае если кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг), указывается на это обстоятельство.)

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) отчетность 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 в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

За три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент в судебных процессах, способных существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, участия не принимала.

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

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг:	***Облигации***	
Категория акций:	***не применимо: размещаемые ценные бумаги не являются акциями***	
Тип привилегированных акций:	***не применимо: размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями***	
Серия облигаций (опционов кредитной организации - эмитента):	***01***	
Иные идентификационные признаки:	***Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, в количестве 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке***	
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги:	***1 000 (одна тысяча) рублей***	руб.;
Количество размещаемых ценных бумаг:	***1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) штук***	шт.;
Объем по номинальной стоимости	***1 500 000 000***	руб.;
Форма размещаемых ценных бумаг:	***документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***	

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 фирменное наименование депозитария:	***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения депозитария:	***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.12***
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	***177-12042-000100***
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности:	***19 февраля 2009 г.***
Срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности:	***Без ограничения срока действий***
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности:	***ФСФР России***

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем

прав:

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигации.

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию.

Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до полной оплаты, а в случае если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг – также до государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения Облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 10.2.4.4 Решения о выпуске ценных бумаг и пп. в) п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, в случае исключения Облигаций настоящего выпуска из котировальных списков на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации до даты начала размещения были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

Владелец имеет право требовать приобретения Кредитной организацией – эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном п.10.5.2.2 и п. 10.5.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пп. г) п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае отказа Кредитной организации – эмитента от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к Кредитной организации–эмитенту.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

По Облигациям настоящего выпуска не предоставляется обеспечение.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» «В» (далее – 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 в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Решение о включении Облигаций в котировальный список «В» раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее

– Правила торгов Биржи).

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

Размещение Облигаций осуществляется с привлечением Андеррайтера (Посредника при размещении Облигаций), действующего по поручению и за счёт Кредитной организации – эмитента.

При этом размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Конкурс) либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией – эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента не ранее даты, с которой Кредитная организация - эмитент предоставляет доступ к зарегистрированному проспекту ценных бумаг и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Доступ к зарегистрированному проспекту ценных бумаг осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Об определенном порядке размещения Кредитная организация – эмитент уведомляет Биржу не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения.

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

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов Биржи (далее – Участник торгов), действует самостоятельно.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные на Конкурсе Облигации переводятся с эмиссионного счета Кредитной организации – эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией–эмитентом и Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки/приобретения;

- 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 и/или иными документами

Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Кредитная организация–эмитент 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 Кредитной организацией–эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке.

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

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД.

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

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

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Дата выдачи: 26.07.2012.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК: 044583505

к/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

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

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

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

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.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента, исходя из общего объема поданных заявок и указанных в них процентных ставок первого купона, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за 30 (тридцать) минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Кредитная организация – эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении) о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций на условиях и в порядке, изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Все сделки купли-продажи Облигаций при размещении заключаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

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

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещённого остатка Облигаций.

Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать адресные заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 % (ста процентам) от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитанный в соответствии с п. 9.3.6 и п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Полученные Андеррайтером (Посредником при размещении) заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

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

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, уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией- эмитентом в соответствии с п. 14 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

Об определенной процентной ставке по первому купону Кредитная организация – эмитент уведомляет Биржу 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 Кредитной организации – эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом, Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение 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 клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом и Андеррайтером (Посредником при размещении).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

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 Кредитная организация – эмитент определяет покупателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Андеррайтер (Посредник при размещении) после получения от Кредитной организации – эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация – эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация – эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация – эмитент желает продать данному покупателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов Биржи. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация – эмитент заключила предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация – эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

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 Андеррайтера (Посредника при размещении).

Кредитная организация – эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое Кредитная организация – эмитент намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Андеррайтер (Посредник при размещении) после получения от Кредитной организации – эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация – эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация – эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация –

эмитент желает продать данному покупателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов Биржи. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация – эмитент заключила Предварительные договоры, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

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

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки/приобретения;

- 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/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта 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 в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Кредитная организация – эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями 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 уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента 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 Кредитной организацией – эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Кредитной организации – эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

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

- в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее и ранее – «лента новостей») и на странице в сети «Интернет» – не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, но не позднее 10 часов 00 минут по московскому 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 срок направления данных оферт.

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Кредитной организацией – эмитентом.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

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

- в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» – в дату принятия Кредитной организацией – эмитентом соответствующего решения.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией – эмитентом:

- в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» - не позднее 1 (одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной 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.

В случае, если сделка или несколько сделок по размещению Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Кредитной организации – эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Кредитной организации – эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

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

Российской Федерации (далее – ГК РФ).

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

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

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

Проданные при размещении Облигации переводятся НРД на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

Орган управления Кредитной организации – эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:

Совет директоров

Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:	***01.11.2013***

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:

дата (даты) составления ***01.11.2013*** № ***б/н***

Орган управления Кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг:

Совет директоров

Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг:	***01.11.2013***

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг:

дата (даты) составления ***01.11.2013*** № ***б/н***

Доля, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

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

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг кредитной организации-эмитента, которые намереваются предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг

Такие лица отсутствуют.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) размер дохода по облигациям

размер (порядок определения размера) дохода по облигациям, выплачиваемого владельцам Облигаций:

Размер дохода на второй и последующие купонные периоды устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций, или в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период. Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счета эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Размер дохода на первый купонный период по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

Ki = Ci * Nom * ((Ti – T(i-1))/ 365)/ 100 %,

где

i – порядковый номер купонного периода, i=1-6;

Ki – сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom –номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Ci – размер процентной ставки i-ого купонного периода в процентах годовых (%);

Ti – дата окончания i-ого купонного периода;

T(i-1) – дата окончания (i-1)- ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

Ti – T(i-1) – длительность купонного периода, дни.

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

для купонных облигаций: периоды выплаты доходов в течение срока до погашения Облигаций (купонные периоды):

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (ста восьмидесяти двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для второго купона – 364 (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для третьего купона – 546 (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

- для четвертого купона – 728 (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для пятого купона – 910 (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для шестого купона – 1 092 (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Если Дата окончания купонного периода 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.

размер (размеры) и (или) порядок (порядки) определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду:

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется в цифровом выражении решением уполномоченного органа Кредитной организации – эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций (если размещение осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период)

или

б) по итогам Конкурса по определению процентной ставки первого купонного периода Облигаций, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация – эмитент также может принять решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Кредитной организации – эмитента, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i-ый купонный период (i=2,…,6).

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее даты начала размещения Облигаций:

А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация – эмитент не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента о размере такой процентной ставки:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу 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 Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент сообщает Бирже о величине принятой

процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 (тридцать) минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация – эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со второго купонного периода по i-ый купонный период (i=2,…,6), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией – эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер (i-1)-ого купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом, раскрывается Кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией – эмитентом информации в ленте новостей и допуска ее ценных бумаг к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация – эмитент или уполномоченное ею лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организаторов торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Г) В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация – эмитент не определяет процентную ставку i-ого купонного периода (i=2,...,6), процентная ставка по i-купонному периоду определяется уполномоченный органом Кредитной организации – эмитента после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган в Дату установления процентной ставки i-ого купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода.

Кредитная организация – эмитент имеет право определить в Дату установления процентной ставки i-ого купонного периода неопределенные процентные ставки или порядок определения размера процента любого количества купонных периодов следующих за i-ым купонным периодом (при этом k – номер последнего из определяемых купонов).

В случае если после объявления процентных ставок или порядка определения размера процентных ставок купонов, у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда Кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если Кредитной организацией – эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k).

Кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней (i-1)–ого купонного периода, предшествующего i-ому купонному периоду, по которому размер купона или порядок определения размера процента определяется Кредитной организацией – эмитентом после государственной регистрации

Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам либо о порядке определения размера процента по купонам Облигаций, определяемым после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) или о порядке определения размера процента по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом, публикуется Кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 8 (Восемь) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера процента по i-ому и последующим купонам):

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

- на странице в сети «Интернет» - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-ому и последующим купонам).

Порядок приобретения Кредитной организацией–эмитентом размещенных ею Облигаций установлен п. 10.5.2.2.Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. г) Проспекта ценных бумаг.

порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по Облигациям:

А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация – эмитент не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента о размере такой процентной ставки:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу 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 Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия

такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 (Тридцати) минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация – эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со второго купонного периода по i-ый купонный период (i=2,…,6), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией – эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер (i-1)-ого купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом, раскрывается Кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией – эмитентом информации в ленте новостей и допуска ее ценных бумаг к организованным торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация – эмитент или уполномоченное ею лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организаторов торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Г) В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация – эмитент не определяет процентную ставку i-ого купонного периода (i=2,...,6), процентная ставка по i-купонному периоду определяется уполномоченный органом Кредитной организации – эмитента после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган в Дату установления процентной ставки i-ого купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода.

Кредитная организация – эмитент имеет право определить в Дату установления процентной ставки i-ого купонного периода неопределенные процентные ставки или порядок определения размера процента любого количества купонных периодов следующих за i-ым купонным периодом (при этом k – номер последнего из определяемых купонов).

В случае если после объявления процентных ставок или порядка определения размера процентных ставок купонов, у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда Кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если Кредитной организацией – эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k).

Кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней (i-1)–ого купонного периода, предшествующего i-ому купонному периоду, по которому размер купона или порядок определения размера процента определяется Кредитной организацией – эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам либо о порядке определения размера процента по купонам Облигаций, определяемым после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) или о порядке определения размера процента по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом, публикуется Кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 8 (Восемь) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера процента по i-ому и последующим купонам):

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-ому и последующим купонам).

Порядок приобретения Кредитной организацией–эмитентом размещенных ею Облигаций установлен п. 10.5.2.2.Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. г) Проспекта ценных бумаг.

б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)

порядок и срок погашения Облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций (далее – Дата погашения Облигаций).

Дата начала и дата окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается 100 % (сто процентов) номинальной стоимости Облигаций и доход за последний купонный период.

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Кредитной организацией – эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям не предусмотрено.
Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.
Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:
1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;
2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам 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 конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.
Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.
Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
Выплата при погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.
Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

форма погашения облигаций:
Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации. Возможность выбора владельцем Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.
порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:
Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.
Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.
Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.
Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена

в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Передача выплат купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Кредитной организации – эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для второго купона – 364 (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для третьего купона – 546 (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

- для четвертого купона – 728 (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для пятого купона – 910 (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для шестого купона – 1 092 (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Если Дата окончания купонного периода 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.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Облигациям Кредитной организации - эмитента, а также прогноз Кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Облигаций:

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости Облигаций планируется осуществлять за счет денежных средств от основной деятельности Кредитной организации – эмитента.

На весь период обращения Облигаций Кредитная организация – эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления списка владельцев Облигаций.

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Для выпуска облигаций с обязательным централизованным хранением:

Владельцы облигаций получают причитающиеся им денежные выплаты через депозитарий, осуществляющий учет прав на облигации, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат в счет выплаты процентов (купона) и (или) погашения облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом на дату выплаты процентов (купона) и (или) погашения облигаций, а если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации -эмитента по осуществлению

денежных выплат облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом, - на дату, следующую за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение облигаций, раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им денежных выплат. При этом, депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты пропорционально количеству облигаций, которые учитывались на их счетах депо на указанную в настоящем абзаце дату.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.
Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.
Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.
НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.
Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.
После истечения указанного 15-дневного (пятнадцатидневного) срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.
Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, 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 конец операционного дня, предшествующего дате, которая определенна в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;
2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих

передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам 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 конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Порядок раскрытия (предоставления) депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение облигаций, информации о передаче своим депонентам причитающихся им денежных выплат

НРД обязан раскрыть информацию о:

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

Депозитарий, осуществляющий обязательное централизованное хранение ценных бумаг, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются не позднее пяти рабочих дней после дня их получения.

Кредитная организация - эмитент несет перед депонентами депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение ценных бумаг, субсидиарную ответственность за исполнение таким депозитарием указанной обязанности. При этом перечисление депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Кредитная организация - эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

в) порядок и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций Кредитной организации – эмитента.

Условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости.

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:

Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Условия досрочного погашения Облигаций:

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода

по Облигациям в случае исключения Облигаций настоящего выпуска из котировальных списков на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации до Даты начала размещения были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

Моментом наступления данного события является момент получения Кредитной организацией – эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения об исключении Облигаций из котировальных списков, в случае если Облигации Кредитной организации – эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится Кредитной организацией – эмитентом Облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации должны быть досрочно погашены Кредитной организацией – эмитентом либо владельцами Облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Облигаций:

<u>Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении Облигаций:</u>

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Кредитной организации–эмитенту в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг, и таком досрочном погашении, на ленте новостей.

<u>Срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации должны быть досрочно погашены:</u>

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й (двадцатый) рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

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 Решения о выпуске ценных бумаг. Права владельцев Облигаций признаются исполненными Кредитной организацией – эмитентом, а обязательства Кредитной организации – эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, надлежаще выполненными.

<u>Порядок раскрытия Кредитной организацией – эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:</u>

Сообщение о получении Кредитной организацией – эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения об исключении Облигаций из котировальных списков, в случае если Облигации Кредитной организации – эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, раскрывается в форме существенного факта в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией–эмитентом соответствующего уведомления:

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

- на странице 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 эмиссионных ценных бумаг эмитента Кредитная организация–эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации – эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Кредитной организации–эмитента.
Сообщение в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации–эмитента права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций включает в себя:
- наименование события, дающего владельцам Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.
Также Кредитная организация – эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг, обязана уведомить НРД о наступлении такого события и о том, что Кредитная организация – эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.
Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Кредитной организации – эмитенту по месту ее нахождения с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Кредитной организации – эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.
При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Кредитной организации – эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Кредитной организации – 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 Российской Федерации, 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 Кредитной организации – 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 от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца

Облигации).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшего 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) государственный регистрационный номер ценной бумаги и дата его присвоения;
в) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или его уполномоченного лица;
г) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций;
д) 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);
е) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
ж) 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.);
з) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
и) код ОКПО;
к) код ОКВЭД;
л) БИК (для кредитных организаций);
м) 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 почтовый индекс, владельца Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- 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.
Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.
Кредитная организация – эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:
- к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических

лиц и юридических лиц-нерезидентов, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, обязан передать Кредитной организации – 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;
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 если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;

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 российского гражданина, необходимо предоставить Кредитной организации – 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 Кредитная организация – эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
В течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Кредитная организация – эмитент осуществляет их проверку.
Кредитная организация – 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 Кредитной организацией – эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций, перевод Облигаций со счета депо,

открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Кредитной организации – эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Кредитная организация – 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 лицо, уполномоченное 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 Кредитная организация – 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 со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявления) 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 Кредитной организации – 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» или «Дата досрочного погашения»).

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 (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Облигации, погашенные Кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций Кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций .

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты внесения НРД по эмиссионному счету Кредитной организации – эмитента записи о погашении документарных облигаций Кредитной организации – эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением – Облигаций:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация–эмитент публикует также сведения в форме сообщения о существенном факте о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от эмитента досрочного погашения в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг. Кредитная организация– эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Кредитная организация – эмитент обязана уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг, а именно: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.
Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, предоставляется в регистрирующий орган в течение 5 (пяти) дней с даты возникновения таких изменений. Вместе с уведомлением об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, в регистрирующий орган представляется копия выписки с эмиссионного счета Кредитной организации – эмитента о погашении Облигаций.
Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента
Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации–эмитента.

Порядок раскрытия Кредитной организацией - эмитентом информации об условиях досрочного погашения Облигаций:

Сообщение о получении Кредитной организацией – эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения об исключении Облигаций из котировальных списков, в случае если Облигации Кредитной организации – эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, раскрывается в форме существенного факта в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией–эмитентом соответствующего уведомления:
- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице 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 эмиссионных ценных бумаг эмитента Кредитная организация–эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации – эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Кредитной организации–эмитента.
Сообщение в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации–эмитента права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций включает в себя:
- наименование события, дающего владельцам Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.
Также Кредитная организация – эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг, обязана уведомить НРД о наступлении такого события и о том, что Кредитная организация – эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев (в случае если владельцы Облигаций направили Требования (заявления) о досрочном погашении в отношении всех Облигаций выпуска) Кредитная организация – эмитент публикует информацию о погашении Облигаций в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты внесения НРД по

эмиссионному счету Кредитной организации – эмитента записи о погашении документарных облигаций Кредитной организации – эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением – Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.
Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.
Иные условия и порядок досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций: отсутствуют. Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.
Кредитная организация – эмитент обязана уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг, а именно: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.
Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций предоставляется в регистрирующий орган в течение 5 (пяти) дней с даты возникновения таких изменений. Вместе с уведомлением об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций в регистрирующий орган представляется копия выписки с эмиссионного счета Эмитента в НРД о досрочном погашении Облигаций.

порядок раскрытия Кредитной организацией - эмитентом информации об итогах досрочного погашения Облигаций:

После досрочного погашения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций Кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций.
Кредитная организация - эмитент публикует информацию о погашении Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты внесения НРД по эмиссионному счету Кредитной организации - эмитента записи о погашении документарных облигаций Кредитной организации - эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением – Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.
Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.
Кредитная организация – эмитент публикует также сведения в форме сообщения о существенном факте о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от эмитента досрочного погашения в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг. Кредитная организация– эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.
Кредитная организация – эмитент обязана уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг, а именно: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.
Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, предоставляется в регистрирующий орган в течение 5 (пяти) дней с даты возникновения таких изменений. Вместе с уведомлением об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, в регистрирующий орган представляется копия выписки с эмиссионного счета Кредитной организации – эмитента о погашении Облигаций.

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 Кредитной организацией – 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 пп. г) п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Предусматривается обязательство Кредитной организации–эмитента приобретения Облигаций 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 пп. г) п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Облигаций настоящего выпуска Кредитной организацией – эмитентом возможно после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг – только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и их полной оплаты.

порядок принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента решения о приобретении Облигаций:

<u>Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами:</u>

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента с учетом положений ее Устава, настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией – эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Кредитной организацией – эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Кредитная организация – эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В последующем приобретенные Кредитной организацией – эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией – эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счет Эмитента, является Андеррайтер.

Кредитная организация – эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством Российской Федерации.

Официальное сообщение Кредитной организации – эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты начала приобретения:

- в ленте новостей – в течение 1 (одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;

-на странице в сети «Интернет» – в течение 2 (двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;

- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке

ценных бумаг:

номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный агент является Участником торгов, через которого будет осуществляться приобретение;

- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций за оказываемые услуги.

Порядок раскрытия Кредитной организацией – эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

<u>Приобретение Облигаций по требованию их владельцев:</u>

Предусматривается обязанность приобретения Кредитной организацией – 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 Кредитной организацией – эмитентом возможно после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг – только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и их полной оплаты.

Кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией – 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 Кредитной организацией – эмитентом). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в случаях, указанных в п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Облигаций Кредитной организацией–эмитентом осуществляется через Биржу:

Полное фирменное наименование	*Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»*
Сокращенное фирменное наименование	*ЗАО «ФБ ММВБ»*
Место нахождения	*125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13*
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	*№ 077-10489-000001 от 23.08.2007 без ограничения срока действия*
Орган, выдавший указанную лицензию	*ФСФР России*

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Кредитная организация – 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, Кредитная организация – эмитент должна 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 Кредитной организацией–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, но не позднее, чем за 1 (один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией – эмитентом:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счет Эмитента, является Андеррайтер.

Кредитная организация – эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством Российской Федерации.

Официальное сообщение Кредитной организации – эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения:

- в ленте новостей – в течение 1 (одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;

- на странице в сети «Интернет» – в течение 2 (двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;

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

- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению Облигаций является Участником торгов, через которого будет осуществляться приобретение;

- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций за оказываемые услуги.

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 Кредитной организацией–эмитентом, указанный в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг и в подпункте г) п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией – эмитентом, направляет Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации – эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте 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 Кредитной организацией–эмитентом. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по адресу Агента по приобретению Облигаций. Уведомление также должно быть направлено Агенту по приобретению Облигаций по факсу Агента по приобретению Облигаций в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к

приобретению Кредитной организацией–эмитентом.

Уведомление 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 Открытому акционерному обществу «НК Банк» облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и 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 Агенту по приобретению Облигаций, в Дату приобретения (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)».

Кредитная организация – 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 Агентом по приобретению Облигаций: 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 проведения торгов по ценным бумагам и/или иными внутренними документами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, с указанием цены и количества продаваемых 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Кредитная организация – эмитент в лице Агента по приобретению Облигаций обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения Облигаций 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 Агентом по приобретению Облигаций в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по цене приобретения, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг.

Обязательства сторон (Кредитной организации – эмитента и владельца Облигаций) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Кредитной организации – эмитенту и оплаты этих Облигаций Кредитной организацией– 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 Кредитной организацией- эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией – эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Кредитной организацией - эмитентом информации об условиях приобретения облигаций:

<u>Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами:</u>

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом управления Кредитной организации- эмитента:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней;

- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.

Публикация в сети «Интернет» и в газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организации - 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 Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации – эмитенту определенное количество Облигаций на условиях, установленных в решении Кредитной организации – эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций;

- дату начала приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска;

- дату окончания приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска;

- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;

- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией – эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций);

- форму и срок оплаты.

Под сроком приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией – 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 Кредитной организации – эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

<u>Приобретение Облигаций по требованию их владельцев:</u>

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией – эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией – 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 истечения срока, установленного нормативными актами для 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 истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет», и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

порядок раскрытия Кредитной организацией - эмитентом информации об итогах приобретения Облигаций:

<u>Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами:</u>

Кредитная организация – 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 Облигаций Кредитной организацией–эмитентом:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами на иное юридическое лицо.

<u>Приобретение Облигаций по требованию их владельцев:</u>

Информация об исполнении Кредитной организацией – эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной

организацией – 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 в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

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

Кредитная организация – эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Срок приобретения Облигаций или порядок его определения:

<u>Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцами:</u>

Информация о сроке приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами должна быть включена в сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций. При этом под сроком приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

<u>Приобретение Облигаций по требованию их владельцев:</u>

Дата приобретения:
2-й (второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией – эмитентом.

Цена приобретения Облигаций:
100 % (сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.
Кредитная организация – эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям.
Кредитная организация – эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от Владельцев Облигаций в установленный срок.

д) сведения о платежных агентах по облигациям

Досрочное погашение по требованию владельцев Облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения платежного агента.

Эмитент может назначать платежных агентов при осуществлении досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев и отменять такие назначения.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких Платежных агентов.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения Кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений:

Информация о назначении Эмитентом платежных агентов и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении сведений об указанных организациях» (с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги) в следующие сроки с даты заключения соответствующего договора, на основании которого Кредитной организацией -эмитентом привлекается организация, оказывающая услуги платежного агента, либо их отмены:

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

- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней, но не позднее чем за 10 (десять) дней до даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

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

е) действия владельцев Облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям

Неисполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи облигаций, (дефолт) в случае:

просрочки по вине Кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства;

просрочки по вине Кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по погашению/досрочному погашению номинальной стоимости Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства;

просрочки по вине Кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по приобретению Облигаций на срок более 10 рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах, указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Кредитной организации - эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта - номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигации и/или выплату доходов по ней в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

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

В случае наступления дефолта или технического дефолта Кредитной организации - эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта - номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигации и/или выплату доходов по ней в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

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

В случае дефолта владельцы Облигаций вправе предъявить требования к Кредитной организации – эмитенту в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Обращение с требованием к Кредитной организации - эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям может осуществляться в судебном или в досудебном порядке (путем направления Эмитенту требования).

Обращение с требованием к Кредитной организации - эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациямв досудебном порядке осуществляется путем направления кредитной организации – эмитенту требования может осуществляться в судебном или в досудебном порядке (путем направления Эмитенту требования).

Требование к Кредитной организации - эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигаций, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций (далее - Претензия).

Владелец Облигации либо уполномоченное им лицо, представляет Кредитной организации - эмитенту Претензию с приложением следующих документов:

- документов, удостоверяющих право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации данного владельца);

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Претензии представителем владельца Облигаций).

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

-полное наименование (полное имя) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям;

-государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дату его присвоения;

-количество Облигаций (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Облигаций;

- наименование события, давшего право владельцу Облигаций обратиться с данным требованием к Эмитенту;

- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;

- реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;

- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;

- код ОКПО;

- код ОКВЭД;

- БИК (для кредитных организаций).

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Претензии 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 информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем 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 РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык9;

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 РФ);

в) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

-официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

-официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов;

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 Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Кредитной организации - эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Кредитной организации - эмитента. Претензия рассматривается

---

[9] *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 (далее – Конвенция), 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.

Порядок легализации документов, изготовленных в странах, не ратифицировавших Гаагскую конвенцию, устанавливается иными международными договорами.

Кредитной организацией - эмитентом в течение 5 (Пяти) дней (далее – срок рассмотрения Претензии).

Если в случае технического дефолта по выплате суммы основного долга Кредитная организация - эмитент в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму основного долга, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату суммы основного долга в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием к Кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Кредитная организация - эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет проценты за несвоевременную выплату суммы основного долга в адрес владельцев Облигаций.

В случае неисполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательства по выплате купонных выплат по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате процента (купона) по Облигациям) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием о выплате очередного купона и процентов за несвоевременную выплату очередного процента (купона) по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельца Облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельца Облигаций, предъявившего Претензию, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения Претензии.

В случае неисполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием об уплате суммы основного долга по Облигациям и проценты за несвоевременную выплату основной суммы долга Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Россиской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Кредитная организация – эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельца Облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельца Облигации, предъявившего Претензию, не позднее 30 дней с даты получения Претензии.

В случае неисполнения Кредитной организацией эмитентом обязательств по выплате суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям) 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, 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.

Для осуществления указанного перевода ценных бумаг Кредитная организация - эмитент не позднее, чем в 10 (Десятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Претензии письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении Претензии либо об отказе в удовлетворении Претензии (с указанием оснований) владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем Облигаций совершать действия, направленные на получение выплат по Облигациям, направившее Претензию.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Претензии не лишает владельца Облигаций права обратиться с Претензией повторно.

В уведомлении об удовлетворении Претензии Кредитная организация - эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной НРД для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления уведомления об удовлетворении Претензии, Кредитная организация - эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной НРД 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 Претензии, а также Кредитная организация - эмитент подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующей Претензии.

После получения уведомления об удовлетворении (акцепте) Претензии владелец Облигаций или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной НРД для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Кредитной организации - эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении (акцепте) Претензии.

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 их обязательств (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 Российской Федерации.

В случае если уполномоченное лицо Кредитной организации - эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Кредитной организации - эмитента, не вручена в связи с отсутствием Кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо Кредитная организация - эмитент отказалась удовлетворить Претензию, либо в установленный настоящим пунктом срок не получен ответ н претензию Владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с требованием к Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям.

Предоставление обеспечения по Облигациям выпуска не предусмотрено.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

Обращение с требованием к Кредитной организации - эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям в судебном порядке осуществляется в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Кредитной организации - эмитенту установлен общий срок исковой давности – 3 года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Для владельцев Облигаций - физических лиц

Обращение с иском в суд общей юрисдикции осуществляется в порядке приказного производства путем подачи в районный суд заявления о вынесении судебного приказа в письменной форме.

Дела о выдаче судебного приказа рассматривает мировой судья в качестве суда первой инстанции.

Иск (заявление о вынесении судебного приказа) предъявляется в суд по месту нахождения Кредитной организации - эмитента. Иск (заявление о вынесении судебного приказа), вытекающий из договора, в котором указано место его исполнения, может быть предъявлен также в суд по месту исполнения такого договора. Выбор между несколькими судами, которым подсудно дело, принадлежит истцу (заявителю).

Заявление о вынесении судебного приказа оплачивается государственной пошлиной, размер и порядок уплаты которой устанавливаются федеральными законами о налогах и сборах. Цена иска (заявления о вынесении судебного приказа) по искам (заявлениям) о взыскании денежных средств определяется исходя из взыскиваемой денежной суммы.

В заявлении о вынесении судебного приказа должны быть указаны:

1) наименование суда, в который подается заявление;
2) наименование взыскателя, его место жительства;
3) наименование должника, его место нахождения;
4) требование взыскателя и обстоятельства, на которых оно основано;
5) документы, подтверждающие обоснованность требования взыскателя;
6) перечень прилагаемых документов.

Заявление о вынесении судебного приказа подписывается взыскателем или имеющим соответствующие полномочия его представителем. К заявлению, поданному представителем, должен быть приложен документ, удостоверяющий его полномочия.

Иностранные граждане, а также лица без гражданства имеют право обращаться в суды в Российской Федерации для защиты своих нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов и пользуются процессуальными правами и выполняют процессуальные обязанности наравне с российскими гражданами. Производство по делам с участием иностранных граждан, а также лиц без гражданства осуществляется в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

Для владельцев Облигаций – юридических лиц

Обращение с иском в арбитражный суд осуществляется в порядке искового производства путем подачи в арбитражный суд соответствующего субъекта Российской Федерации искового заявления в письменной форме.

Иск предъявляется в арбитражный суд субъекта Российской Федерации по месту нахождения Кредитной организации - эмитента. Иск, вытекающий из договора, в котором указано место его исполнения, может быть предъявлен также в арбитражный суд по месту исполнения договора. Выбор между арбитражными судами, которым подсудно дело, принадлежит истцу. Исковое заявление оплачивается государственной пошлиной в порядке и в размерах, которые установлены федеральным законом. Цена иска определяется исходя из взыскиваемой суммы.

Исковое заявление подписывается истцом или его представителем. В исковом заявлении должны быть указаны:
1) наименование арбитражного суда, в который подается исковое заявление;
2) наименование истца, его место нахождения;
3) наименование ответчика, его место нахождения;
4) требования истца к ответчику со ссылкой на законы и иные нормативные правовые акты;
5) обстоятельства, на которых основаны исковые требования, и подтверждающие эти обстоятельства доказательства;
6) цена иска, если иск подлежит оценке;
7) расчет взыскиваемой или оспариваемой денежной суммы;
8) сведения о соблюдении истцом претензионного или иного досудебного порядка, если он предусмотрен федеральным законом или договором;
9) сведения о мерах, принятых арбитражным судом по обеспечению имущественных интересов до предъявления иска;
10) перечень прилагаемых документов.

В заявлении могут быть указаны и иные сведения, в том числе номера телефонов, факсов, адреса электронной почты, если они необходимы для правильного и своевременного рассмотрения дела, могут содержаться ходатайства, в том числе ходатайства об истребовании доказательств от ответчика или других лиц.

Истец обязан направить другим лицам, участвующим в деле, копии искового заявления и прилагаемых к нему документов, которые у них отсутствуют, заказным письмом с уведомлением о вручении.

Дела с участием иностранных организаций, а также международных организаций рассматриваются арбитражным судом по правилам Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, если международным договором Российской Федерации не предусмотрено иное. Документы, составленные на иностранном языке, при представлении в арбитражный суд в Российской Федерации должны сопровождаться их надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

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:

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям:

В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг». Раскрытие информации Эмитентом происходит в следующие сроки:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом;***
- ***на странице в сети «Интернет» - не позднее 2 (Двух) дней с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Облигаций и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом.***

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

Данное сообщение должно включать в себя:

- ***объем неисполненных обязательств;***
- ***причину неисполнения обязательств;***

- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Кредитная организация - эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагала.

ж) сведения о лице, предоставляющем обеспечение

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям.

з) условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

и) сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Расчет суммы собственных средств (капитала) Кредитной организации – эмитента и обеспечения по Облигациям, предоставленного третьими лицами:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3

1.	Размер собственных средств (капитала) кредитной организации эмитента	***1 969 256 000***
2.	Размер (суммы) поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям	***отсутствует***
3.	Сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям	***отсутствует***
4.	Стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком	***отсутствует***
5.	Размер государственной и (или) муниципальной гарантии по облигациям	***отсутствует***
6.	Итого (сумма по строкам 1-5):	***1 969 256 000***

Суммарная стоимость всех обязательств Кредитной организации – эмитента по выпущенным в обращение и выпускаемым облигациям с учетом купонных доходов, не выплаченных на дату утверждения проспекта ценных бумаг, за исключением биржевых облигаций и облигаций с ипотечным покрытием: ***0 руб.*** в том числе обеспеченных третьими лицами ***0 руб.***

Приобретение облигаций настоящего выпуска ***Не относится*** к категории инвестиций с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям ***Не превышает*** суммы собственных средств (капитала) кредитной организации – эмитента и обеспечения по облигациям, предоставленного третьими лицами.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются опционами Кредитной организации – эмитента.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги 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

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги 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

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги 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 равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/100 %,

где

Nom – номинальная стоимость одной Облигации,

C1 – величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых,

T(0) – дата начала размещения Облигаций,

T – текущая дата размещения Облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):

Информация не указывается, поскольку преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Информация не указывается, поскольку преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

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) Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска) или присвоения их выпуску (дополнительному выпуску) идентификационного номера;

Переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги запрещается до их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска), - также до государственной регистрации указанного отчета.

б) Публичное обращение эмиссионных ценных бумаг, в том числе их предложение неограниченному кругу лиц (включая использование рекламы), допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

1) регистрация проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг), допуск биржевых облигаций или российских депозитарных расписок к организованным торгам с представлением бирже проспекта указанных ценных бумаг либо допуск эмиссионных ценных бумаг к организованным торгам без их включения в котировальные списки;

2) раскрытие эмитентом информации в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, а в случае допуска к организованным торгам эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг, - в соответствии с требованиями организатора торговли.

Ограничения, установленные кредитной организацией – эмитентом, являющейся акционерным обществом, в соответствии с ее уставом на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру:

Информация не указывается, поскольку ценные бумаги, в отношение которых утвержден Проспект ценных бумаг не являются акциями.

Ограничения, предусмотренные уставом Кредитной организации - эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале Кредитной организации – эмитента:

Информация не указывается, поскольку ценные бумаги, в отношение которых утвержден Проспект ценных бумаг не являются акциями.

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 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 завершенныхфинансовых 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

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ВТБ Капитал»
Место нахождения:	г. Москва, Пресненская набережная, д.12

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:

номер:	***№ 177-11463-100000 (на осуществление брокерской деятельности)***
дата выдачи:	***31.07.2008***
срок действия:	***без ограничения срока действия***
орган, выдавший указанную лицензию	***ФСФР России***

Основные функции:

– разработка рекомендаций относительно концепции (структуры и параметров) облигационного займа;

– оказание содействия в раскрытии информации о выпуске Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– оказание содействия при подготовке эмиссионной и иной документации, необходимой для допуска Облигаций к размещению на Бирже и для принятия Облигаций на обслуживание в НРД ;

– организация и проведение презентаций, встреч и иных маркетинговых мероприятий для инвесторов – потенциальных приобретателей Облигаций;

– оказание содействия в поиске юридического консультанта выпуска Облигаций и организация взаимодействия с ним Эмитента.

– удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций, при этом Андеррайтер действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг;

– информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;

– перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора;

– осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Андеррайтером

в том числе:

а) обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

отсутствует

(указывается: «отсутствует» или количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг)

б) обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера

В случае включения Облигаций в Котировальный список «В» Кредитная организация-эмитент должна будет заключить договор с профессиональным участником рынка ценных бумаг, в том числе с Андеррайтером, о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации-эмитента в течение всего срока их нахождения в Котировальном списке «В» с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

В случае включения Облигаций в Котировальный список «В» маркет-мейкеру должно быть выплачено вознаграждение в соответствии с договором о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации-эмитента.

В случае включения Облигаций в Котировальный список «В» Кредитная организация-эмитент раскрывает сообщение о заключении договора с маркет-мейкером о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации-эмитента в форме сообщения о существенном факте.

в) право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг

отсутствует

(указывается: «отсутствует» или дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг)

Размер вознаграждения

Размер вознаграждения не превысит 0,4% от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится, так как ценные бумаги не размещаются путем закрытой подписки.

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

Ценные бумаги ***размещаются*** посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа или иной организатор торговли на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация – эмитент ***предполагает*** обратиться к фондовой бирже или иному организатору торговли на рынке ценных бумаг для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг кредитной организации – эмитента:
до даты погашения Облигаций.

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***
Сокращенное фирменное наименование:	***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Место нахождения	***г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.***

Информация о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:

номер:	***№ 077–10489-000001***
дата выдачи:	***23.08.2007***
срок действия:	***без ограничения срока действия***
орган, выдавший указанную лицензию	***ФСФР России***

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые Кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению

Отсутствуют.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале Кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Сведения не указываются, поскольку Проспект ценных бумаг не утвержден в отношение акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, или опционов Кредитной организации - эмитента.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов Кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

№ пп	Название статьи расходов	Руб.	%
1	2	3	4
1.	Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг (сумма строк со 2 по 7)	***7 475 100***	***0,498***
2.	Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг	***200 000***	***0,013***
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	***6 000 000***	***0,4***
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)	***433 000***	***0,029***
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	***50 000***	***0,003***

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)	***150 000***	***0,01***
7.	Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг	***642 100***	***0,043***

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 Кредитной организацией – эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Кредитной организацией – эмитентом при их размещении. Кроме того, владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

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 Кредитной организации- 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, раскрывается Кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Кредитной организации–эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа всети 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:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (Двух) дней.

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 (Четырех) 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. Кредитная организация – эмитент не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты публикации существенного факта о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, направляет в НРД нотариально заверенную копию письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или копию вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.
Сертификат изъятых из обращения ценных бумаг подлежит снятию с хранения в порядке, предусмотренном действующими нормативно – правовыми актами.
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.
После истечения указанного срока, эмитент обязан осуществить возврат средств инвестирования владельцам ценных бумаг. Если иное не установлено нормативно-правовыми актами федера, срок возврата средств инвестирования не может превышать 1 месяца.

информация о кредитных организациях (платежных агентах), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты:

Кредитная организация – эмитент предполагает осуществлять выплаты самостоятельно. Привлечение платежных агентов или иных кредитных организаций не планируется.

Полное фирменное наименование:	***Открытое акционерное общество «НК Банк»***
Сокращенное наименование:	***ОАО «НК Банк»***
Место нахождения	***Российская Федерация, 125047, город Москва, Миусская площадь, дом 2***

последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, и штрафные санкции, применимые к Кредитной организации – эмитенту:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, штрафные санкции, применимые к Эмитенту, определяются действующим законодательством.

иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг:

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

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, отсутствует.

X. Дополнительные сведения о Кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о Кредитной организации – эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала Кредитной организации - эмитента

Кредитными организациями - эмитентами, действующими в форме акционерных обществ, указывается:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	***555 500 000 (Пятьсот пятьдесят пять миллионов пятьсот тысяч)***	***руб.***

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	***555 500 000***	***100***
Привилегированные акции	***0***	***0***

Акции кредитной организации - эмитента ***не обращаются*** за пределами Российской
(обращаются, не обращаются)
Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

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:

Общая номиналь-ная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
Руб.	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
-	***500 000 000***	***100***	***Нет***	***Нет***	***X***	***X***	***500 000 000***
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации – эмитента «03» апреля 2009 года*							
-	***555 500 000***	***100***	***Нет***	***Нет***	***Совет директоров***	***Протокол Совета директоров № 17 от 22.11.2007 г.***	***555 500 000***

**** Дата внесения записи в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы.***

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:

Сведения о	формировании фонда.	
	Резервный фонд (указывается название фонда)	

Размер фонда, установленный учредительными документами, руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд в течение года	Размер израсходованных средств фонда в течение года	Остаток на конец года	
	Тыс. руб.	% от уставного капитала	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	% от уставного капитала
1	2	3	4	5	6	7
На «01» января 2009 года						
Банк создает Резервный фонд в размере 5 процентов от его Уставного капитала.	***75 000***	***15***	***0***	***0***	***75 000***	***15***
Направления использования средств фонда: ***средства фонда не использовались.***						

Сведения о	формировании фонда.	
	Резервный фонд (указывается название фонда)	

Размер фонда, установленный учредительными документами, руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд в течение года	Размер израсходованных средств фонда в течение года	Остаток на конец года	
	Тыс. руб.	% от уставного капитала	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	% от уставного капитала
1	2	3	4	5	6	7
На «01» января 2010 года						
Банк создает Резервный фонд	***75 000***	***15***	***8 325***	***0***	***83 325***	***15***

в размере 5 процентов от его Уставного капитала.						
Направления использования средств фонда: ***средства фонда не использовались.***						

Сведения о	формировании фонда.	
	Резервный фонд (указывается название фонда)	

Размер фонда, установленный учредительными документами, руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд в течение года	Размер израсходованных средств фонда в течение года	Остаток на конец года	
	Тыс. руб.	% от уставного капитала	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	% от уставного капитала
1	2	3	4	5	6	7
На «01» января 2011 года						
Банк создает Резервный фонд в размере 5 процентов от его Уставного капитала.	***83 325***	***15***	***0***	***0***	***83 325***	***15***
Направления использования средств фонда: ***средства фонда не использовались.***						

Сведения о	формировании фонда.	
	Резервный фонд (указывается название фонда)	

Размер фонда, установленный учредительными документами, руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд в течение года	Размер израсходованных средств фонда в течение года	Остаток на конец года	
	Тыс. руб.	% от уставного капитала	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	% от уставного капитала
1	2	3	4	5	6	7
На «01» января 2012 года						
Банк создает Резервный фонд в размере 5 процентов от его Уставного капитала.	***83 325***	***15***	***0***	***0***	***83 325***	***15***
Направления использования средств фонда: ***средства фонда не использовались.***						

Сведения о	формировании фонда.	

	Резервный фонд (указывается название фонда)	

Размер фонда, установленный учредительными документами, руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд в течение года	Размер израсходованных средств фонда в течение года	Остаток на конец года	
	Тыс. руб.	% от уставного капитала	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	% от уставного капитала
1	2	3	4	5	6	7
На «01» января 2013 года						
Банк создает Резервный фонд в размере 5 процентов от его Уставного капитала.	***83 325***	***15***	***0***	***0***	***83 325***	***15***
Направления использования средств фонда: ***средства фонда не использовались.***						

Другие фонды Кредитной организацией-эмитентом не формировались*.
**** По состоянию на 01.01.2009 года в учете был отражен Фонд накопления в сумме 220 000 тыс. руб. и Фонд развития в сумме 10 251 475,32 руб. (учитывались в составе Нераспределенной прибыли). Данные фонды ликвидированы на основании решения Совета директоров Кредитной организации - эмитента от 13.05.2009 года.***

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание акционеров

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись, не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, если предполагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения, вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 (Семьдесят) дней до дня его проведения.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации, если такое решение было принято Советом директоров Банка.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора

Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований. Такое внеочередное собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента предоставления требований о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 15 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, предложения о форме проведения Общего собрания акционеров.

В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Общее собрание акционеров проводится в определяемые Советом директоров Банка или лицами, созывающими собрание, дату, месте и время.

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

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 Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

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).

Совет директоров Банка 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 сроков, установленных настоящим пунктом.

Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

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)

Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения Общего собрания акционеров общества в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров в помещении исполнительного органа Банка. Указанная информация (материалы) доступны лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Решения, принятые Общим собрании акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее 10 (Десяти) 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 организации - 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:

Коммерческие организации, 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, отсутствуют.

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:

2008, 2009 и 2010 годы:

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составлял 10 и более процентов балансовой стоимости активов Кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, в указанные периоды не совершались.

2011 год:

1)

дата совершения сделки	***18.10.2011 г.***
предмет и иные существенные условия сделки	***Конверсионная сделка №33838 (продажа иностранной валюты за рубли), заключенная в рамках ГЕНЕРАЛЬНОГО МЕЖБАНКОВСКОГО СОГЛАШЕНИЯ №ГМБС-248/09-МБК/01 об общих условиях сотрудничества на межбанковских денежном и валютном рынках Российской Федерации от 02.07.2009 г.***

	Контрагент: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Государственной регистрации и/или нотариального удостоверения сделки не требуется***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***50 000 0000 долларов США, что составляет 1 536 850 000 рублей по состоянию на дату совершения сделки (15,6 % от балансовой стоимости активов Кредитной организации - эмитента на 30.09.2011г.)***
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	***Срок исполнения – 18.10.2011г. Обязательство исполнено своевременно и в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Факт просрочки исполнения обязательства отсутствует.***
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	***Сделка не является крупной сделкой***
иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения отсутствуют***

2)

дата совершения сделки	***25.11.2011 г.***
предмет и иные существенные условия сделки	***Конверсионная сделка №34155 (продажа иностранной валюты за рубли), заключенная в рамках ГЕНЕРАЛЬНОГО МЕЖБАНКОВСКОГО СОГЛАШЕНИЯ №ГМБС-248/09-МБК/01 об общих условиях сотрудничества на межбанковских денежном и валютном рынках Российской Федерации от 02.07.2009 г. Контрагент: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Государственной регистрации и/или нотариального удостоверения сделки не требуется***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***50 000 0000 долларов США, что составляет 1 578 940 000 рублей по состоянию на дату совершения сделки (16,0 % от балансовой стоимости активов Кредитной организации - эмитента на 30.09.2011г.)***
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	***Срок исполнения – 25.11.2011г. Обязательство исполнено своевременно и в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных	***Факт просрочки исполнения обязательства отсутствует.***

санкций, предусмотренных условиями сделки	
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	***Сделка не является крупной сделкой***
иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения отсутствуют***

3)

дата совершения сделки	***15.12.2011 г.***
предмет и иные существенные условия сделки	***Конверсионная сделка №34313(продажа иностранной валюты за рубли), заключенная в рамках ГЕНЕРАЛЬНОГО МЕЖБАНКОВСКОГО СОГЛАШЕНИЯ №ГМБС-248/09-МБК/01 об общих условиях сотрудничества на межбанковских денежном и валютном рынках Российской Федерации от 02.07.2009 г.*** ***Контрагент: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Государственной регистрации и/или нотариального удостоверения сделки не требуется***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***50 000 0000 долларов США, что составляет 1 594 785 000 рублей по состоянию на дату совершения сделки (16,1 % от балансовой стоимости активов Кредитной организации - эмитента на 30.09.2011г.)***
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	***Срок исполнения – 16.12.2011г.*** ***Обязательство исполнено своевременно и в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Факт просрочки исполнения обязательства отсутствует.***
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	***Сделка не является крупной сделкой***
иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения отсутствуют***

2012 год:

1)

дата совершения сделки	***09.02.2012г.***
предмет и иные существенные условия сделки	***Конверсионная сделка №34530 (продажа иностранной валюты за рубли), заключенная в рамках ГЕНЕРАЛЬНОГО МЕЖБАНКОВСКОГО СОГЛАШЕНИЯ №ГМБС-248/09-МБК/01 об общих условиях сотрудничества на межбанковских денежном и валютном рынках Российской Федерации от 02.07.2009 г.*** ***Контрагент: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)***

сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Государственной регистрации и/или нотариального удостоверения сделки не требуется***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***50 000 0000 долларов США, что составляет 1 483 975 000 рублей по состоянию на дату совершения сделки (14,5 % от балансовой стоимости активов Кредитной организации - эмитента на 31.12.2011г.)***
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	***Срок исполнения – 10.02.2012г. Обязательство исполнено своевременно и в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Факт просрочки исполнения обязательства отсутствует.***
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	***Сделка не является крупной сделкой***
иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения отсутствуют***

2)

дата совершения сделки	***13.02.2012 г.***
предмет и иные существенные условия сделки	***Депозит по договору № Д-12/02-243 от 13.02.2012 г., заключенному в рамках Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций и операций краткосрочного кредитования № Д-09/02-1930 от 07.12.2009 года.***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Государственной регистрации и/или нотариального удостоверения сделки не требуется***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***2 950 000 000 рублей (28,8 % от балансовой стоимости активов ОАО «Банк» на 31.12.2011г.)***
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	***Срок исполнения (погашения) - 19.06.2012г. Обязательство исполнено своевременно и в полном объеме.***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Факт просрочки исполнения обязательства отсутствует.***
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	***Сделка заключена в рамках обычной деятельности кредитной организации – эмитента и не является крупной сделкой.***

иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения отсутствуют.***

3)

дата совершения сделки	***06.03.2012г.***
предмет и иные существенные условия сделки	***Конверсионная сделка №34655 (продажа иностранной валюты за рубли), заключенная в рамках ГЕНЕРАЛЬНОГО МЕЖБАНКОВСКОГО СОГЛАШЕНИЯ №ГМБС-248/09-МБК/01 об общих условиях сотрудничества на межбанковских денежном и валютном рынках Российской Федерации от 02.07.2009 г. Контрагент: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Государственной регистрации и/или нотариального удостоверения сделки не требуется***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***50 000 0000 долларов США, что составляет 1 472 540 000 рублей по состоянию на дату совершения сделки (14,4 % от балансовой стоимости активов Кредитной организации - эмитента» на 31.12.2011г.)***
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	***Срок исполнения – 07.03.2012г. Обязательство исполнено своевременно и в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Факт просрочки исполнения обязательства отсутствует.***
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	***Сделка не является крупной сделкой***
иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	***Иные сведения отсутствуют***

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:

1.

объект присвоения кредитного рейтинга:	***Кредитная организация-эмитент*** (кредитная организация - эмитент, ценные бумаги кредитной организации - эмитента)
значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	***Рейтинг финансовой стабильности «E+», Рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте – «NP»; Рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте – «B3»;***

	Прогноз по всем указанным рейтингам – Стабильный

история изменения значений кредитного рейтинга 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:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2009	***В течение 2008 года рейтинг не присваивался***	
01.01.2010	***Рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте – «B3»; Рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте – «NP»; Рейтинг финансовой стабильности «E+»; Прогноз по всем рейтингам – «Стабильный»***	***17.07.2009***
01.01.2011	***Рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте – «B3»; Рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте – «NP»; Рейтинг финансовой стабильности «E+»; Прогноз по всем рейтингам – «Стабильный»***	***05.07.2010***
	Рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте – «B3»; Рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте – «NP»; Рейтинг финансовой стабильности «E+»; Прогноз по всем рейтингам – «Стабильный»	***06.12.2010***
01.01.2012	***В течение 2011 года рейтинг не пересматривался.***	
01.01.2013	***Рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте – «B3»; Рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте – «NP»; Рейтинг финансовой стабильности «E+»; Прогноз по всем рейтингам – «Стабильный»***	***28.09.2012***

01.10.2013	***Рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте – «B3»;*** ***Рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте – «NP»;*** ***Рейтинг финансовой стабильности «E+»;*** ***Прогноз по всем рейтингам – «Стабильный»***	***30.08.2013***

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	***Moody'sInvestorsServiceLtd.***
Сокращенное фирменное наименование:	***Moody's Ltd.***
Наименование (для некоммерческой организации):	***Данная организация не является некоммерческой организацией***
Место нахождения:	***One Canada Square, E14 5FA, London, UK***

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

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: http://www.moodys.com

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению: ***Иных сведений о кредитных рейтингах нет.***

2.

объект присвоения кредитного рейтинга:	***Кредитная организация-эмитент***

(кредитная организация - эмитент, ценные бумаги кредитной организации - эмитента)

значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	***Внутренний долгосрочный рейтинг по национальной шкале «Baa3.ru»***

история изменения значений кредитного рейтинга 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:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2009	***В течение 2008 года рейтинг не присваивался***	
01.01.2010	***Внутренний долгосрочный рейтинг по национальной шкале «Baa3.ru»***	***17.07.2009***
01.01.2011	***В течение 2010 года рейтинг не пересматривался.***	
01.01.2012	***В течение 2011 года рейтинг не пересматривался.***	

01.01.2013	***В течение 2012 года рейтинг не пересматривался.***

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	***ЗАО «Рейтинговое Агенство Мудис Интерфакс» (Moody`s Interfax Rating Agency)***
Сокращенное фирменное наименование:	***Moody`s Interfax Rating Agency***
Наименование (для некоммерческой организации):	***Данная организация не является некоммерческой организацией***
Место нахождения:	***125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, 21***

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

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: http://group.interfax.ru/ratings/about.asp

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению: ***Иных сведений о кредитных рейтингах нет.***

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102755B	***06.10.1998***	***Обыкновенные именные бездокументарные***	***Не предусмотрен***	***1 000 (Одна тысяча) рублей***
10102755B	***16.06.1999***	***Обыкновенные именные бездокументарные***	***Не предусмотрен***	***1 000 (Одна тысяча) рублей***
10102755B	***29.10.1999***	***Обыкновенные именные бездокументарные***	***Не предусмотрен***	***1 000 (Одна тысяча) рублей***
10102755B	***18.05.2001***	***Обыкновенные именные бездокументарные***	***Не предусмотрен***	***1 000 (Одна тысяча) рублей***
10102755B	***27.12.2002***	***Обыкновенные именные бездокументарные***	***Не предусмотрен***	***1 000 (Одна тысяча) рублей***
10102755B	***12.02.2009***	***Обыкновенные именные бездокументарные***	***Не предусмотрен***	***1 000 (Одна тысяча) рублей***

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2

10102755B	***555 500***

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 выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
Дополнительных акций, находящихся в процессе размещения, нет.	

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102755B	***234 500***

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
10102755B	***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 выпуска ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
Дополнительные акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, отсутствуют. ***Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов.***	

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	***10102755B***

Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы именных обыкновенных акций имеют право:

участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- ***на получение дивидендов;***
- ***на получение части имущества Банка в случае его ликвидации.***

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют и другие права, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Акционеры осуществляют права владения, пользования и распоряжения принадлежащими им акциями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Акционер Банка вправе отчуждать принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров и Банка.

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

Информация не приводится ввиду отсутствия у Кредитной организации-эмитента предыдущих выпусков эмиссионных ценные бумаги.

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:

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:

Указанные выпуски ценных бумаг у кредитной организации - эмитента отсутствуют.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Указанные выпуски ценных бумаг у кредитной организации - эмитента отсутствуют.

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

На дату утверждения настоящего Проспекта облигации с обеспечением кредитной организации - эмитента не выпускались.

10.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

На дату регистрации настоящего Проспекта у кредитной организации – эмитента отсутствуют выпуски облигаций 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 эмитента:

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента осуществляется Кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

(эмитент, регистратор)

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением

Кредитная организация-эмитент не имеет 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

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

- ***Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) , с последующими изменениями и дополнениями;***
- ***Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая), с последующими изменениями и дополнениями;***
- ***Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая), с последующими изменениями и дополнениями;***
- ***"Таможенный кодекс Таможенного союза" (приложение к Договору о Таможенном кодексе Таможенного союза, принятому Решением Межгосударственного Совета ЕврАзЭС на уровне глав государств от 27.11.2009 №17), с последующими изменениями и дополнениями;***
- ***Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с последующими изменениями и дополнениями;***
- ***Федеральный закон от 05.03.1999№ 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», с последующими изменениями и дополнениями;***
- ***Федеральный закон от 09.06.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации», с последующими изменениями и дополнениями;***
- ***Федеральный закон от 25.02.1999№ 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений», с последующими изменениями и дополнениями;***
- ***Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с последующими изменениями и дополнениями;***
- ***Федеральный закон от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации», с последующими изменениями и дополнениями;***
- ***Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», с последующими изменениями и дополнениями;***
- ***Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», с последующими изменениями и дополнениями;***
- ***Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», с последующими изменениями и дополнениями;***
- ***Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.***

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента: ***информация не приводится, так как Эмитент является акционерным обществом.***

10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Налогообложение доходов физических лиц от реализации размещаемых и размещенных ценных бумаг, а также процентов по облигациям Кредитной организации - эмитента и дивидендов по акциям Кредитной организации - эмитента в соответствии с законодательством:

№№	Категории владельцев ценных бумаг	
	Физические лица – налоговые резиденты РФ	***Физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ***
1. Наименование дохода по размещаемым / размещенным ценным бумагам	К доходам от источников в Российской Федерации относятся: • Дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ; • доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций; • материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде. Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами. Доходом в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг, признается превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.	
2. Наименование налога на доход по ценным бумагам	Налог на доходы физических лиц	
3.1 Ставка налога в отношении доходов, кроме дивидендов	**13%**	**30%**
3.2 Ставка налога в отношении доходов от дивидендов	**9%**	**15%**
4. Порядок и сроки уплаты налога	Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода (календарного года) или при осуществлении им выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме) налогоплательщику до истечения очередного налогового периода. При выплате налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения очередного налогового периода для определения налоговой базы налоговый агент производит расчет финансового результата в соответствии с п. 12 ст. 214.1 НК РФ для налогоплательщика, которому выплачиваются денежные средства или доход в натуральной форме, на дату выплаты дохода. Налоговые агенты исчисляют, удерживают и перечисляют удержанный у налогоплательщика налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, с даты истечения срока действия последнего договора, заключенного налогоплательщиком с налоговым агентом, при наличии которого последний осуществляет исчисление суммы налога, или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг). Удержание налога с выплачиваемых дивидендов налоговый агент производит в момент их фактической выплаты (пп. 1 п. 1 ст. 223, абз. 2 п. 4 ст. 226 НК РФ). Удержанная сумма налога перечисляется в бюджет не позднее дня перечисления дивидендов или получения наличных средств в кассе банка. (п. 6 ст. 226 НК РФ).	
5. Особенности порядка	Особенности определения налоговой базы, исчисления и	Особенности порядка налогообложения доходов от операций с ценными

налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг	уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами установлены ст. 214.1 НК РФ. Пунктом 14 ст. 214.1 НК РФ установлено, что налоговой базой по операциям с ценными бумагами признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций, исчисленный за налоговый период в соответствии с п. п. 6 - 13 ст. 214.1 НК РФ При этом в соответствии с п. 12 ст. 214.1 НК РФ финансовый результат определяется как доходы от операций с ценными бумагами за вычетом соответствующих расходов, указанных в п. 10 ст. 214.1 НК РФ. Возможность применения имущественного налогового вычета, установленного п. 1 ст. 220 НК РФ, в отношении доходов налогоплательщика от операций с ценными бумагами ст. 214.1 НК РФ не предусмотрена. Депозитарий, ведущий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, признается налоговым агентом по НДФЛ при выплате доходов физическим лицам по выпускам эмиссионных ценных бумаг, госрегистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 г.	бумагами для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, аналогичен порядку налогообложения таких операций, совершаемых физическими лицами – налоговыми резидентами РФ. Устранение двойного налогообложения. Для освобождения от налогообложения, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в органы Федеральной налоговой службы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Такое подтверждение может быть представлено как до уплаты налога, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от налогообложения, налоговых вычетов или привилегий. Депозитарий, ведущий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, признается налоговым агентом по НДФЛ при выплате доходов физическим лицам по выпускам эмиссионных ценных бумаг, госрегистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 г.
6. Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов	Гл. 23 Налогового кодекса РФ "Налог на доходы физических лиц"	

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Налогообложение доходов юридических лиц по размещенным и размещаемым ценным бумагам в виде дивидендов в соответствии с законодательством:

№№	Категории владельцев ценных бумаг	
	Российские юридические лица и иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ	Иностранные юридические лица, не осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ и получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ
1. Наименование дохода по ценным бумагам	Дивиденды	
2. Наименование налога на доход по ценным бумагам	Налог на прибыль организаций	
3. Ставка налога	0% - по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном капитале Эмитента 9% - по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями, не имеющими права на применение ставки 0%	15% Данная ставка может быть снижена на основе положений соответствующих соглашений об избежании двойного налогообложения, заключенных между РФ и юрисдикцией налоговым резидентом которой является фактический получатель дохода.
4. Порядок и сроки уплаты налога	Обязанность по удержанию и перечислению суммы налога возникает у организации - источника выплаты дивидендов (налогового агента). Налоговый агент обязан перечислить соответствующую сумму налога, удержанного при выплате дохода в виде дивидендов, не позднее дня, следующего за днем выплаты (п. 4 ст. 287 Налогового кодекса РФ («НК РФ»).	Налог с дивидендов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается российской организацией, выплачивающей доход в виде дивидендов (налоговым агентом) при каждой выплате дивидендов, в валюте выплаты дохода. Налоговый агент обязан перечислить соответствующую сумму налога, удержанного при каждой выплате (перечислении) денежных средств или ином получении иностранной организацией доходов в виде дивидендов, не позднее дня, следующего за днем выплаты (перечисления) ей денежных средств или ином получении иностранной организацией доходов (п. 2, 4 ст. 287 НК РФ).
5. Особенности порядка налогообложения для данной категории	Налоговый агент определяет сумму налога с учетом следующих положений: Сумма налога, подлежащего	Налоговая база налогоплательщика - получателя дивидендов по каждой выплате определяется как сумма выплачиваемых дивидендов и к ней применяется налоговая ставка в размере

владельцев ценных бумаг	удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом по следующей формуле: Н = К х Сн х (д - Д), где: Н - сумма налога, подлежащего удержанию; К - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом; Сн - соответствующая налоговая ставка (0% или 9%); д - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех получателей; Д - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, облагаемых по ставке 0%) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов. В случае, если значение Н составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.	15% (или иная более низкая ставка с учетом положений соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения). Для применения льготного режима налогообложения налогоплательщик (иностранная организация) должен представить налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода подтверждение, того, что он имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения. Такое подтверждение должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. Поскольку постоянное местопребывание в иностранных государствах определяется на основе различных критериев, соответствие которым устанавливается на момент обращения за получением необходимого документа, в выдаваемом документе должен быть указан конкретный период (календарный год), в отношении которого подтверждается постоянное местопребывание иностранной организации. При этом указанный период должен соответствовать тому периоду, за который причитаются выплачиваемые иностранной организации дивиденды. В случае выплаты филиалу иностранного юридического лица, расположенному в стране иной, чем страна регистрации иностранного юридического лица, по сложившейся практике налоговых органов, должно применяться соглашение об избежании двойного налогообложения со страной регистрации юридического лица, а не его филиала (вне зависимости от того по правилам какой налоговой юрисдикции действует филиал). Налоговому агенту представляется только одно подтверждение постоянного местонахождения иностранной организации за каждый календарный год выплаты доходов, независимо от количества и

		регулярности таких выплат, видов выплачиваемых доходов и т.п. В случае непредставления подтверждения до даты выплаты дивидендов налоговый агент обязан удержать налог на доходы иностранной организации по ставке 15%. В соответствии с п. 2 ст. 312 НК РФ иностранный получатель дохода имеет право на возврат ранее удержанного налога по доходу, выплаченному ему ранее, в течение трех лет с момента окончания налогового периода, в котором был выплачен доход, при условии предоставления иностранным получателем дохода в налоговый орган по месту постановки на учет налогового агента соответствующих документов (перечень приведен в п.2 ст. 312 НК РФ). Возврат ранее удержанного (и уплаченного) налога осуществляется налоговым органом по месту постановки на учет налогового агента в валюте Российской Федерации после подачи заявления и упомянутых документов (в порядке, предусмотренном ст. 78 НК РФ). На практике российские налоговые органы могут потребовать большое количество документов, подтверждающих право налогоплательщика на применение пониженной ставки или освобождение от налогообложения в соответствии с соглашением об избежании двойного налогообложения, так как список необходимых документов не является «закрытым». Возмещение налога, удержанного в России, может потребовать значительных затрат времени и может быть связано с существенными практическими трудностями. Потенциальным инвесторам рекомендуется проконсультироваться со своими налоговыми консультантами относительно применения соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения.

6.Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов	Глава 25 Налогового кодекса РФ "Налог на прибыль организаций"	

Налогообложение доходов юридических лиц от реализации размещаемых и размещенных ценных бумаг, а также процентов по облигациям Кредитной организации - эмитента в соответствии с законодательством:

№№	Категории владельцев ценных бумаг	
	Российские юридические лица и иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ	***Иностранные юридические лица, не осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ и получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ***
1. Наименование дохода по размещаемым и размещенным ценным бумагам	Доходы от операций по реализации ценных бумаг, а также проценты по облигациям Кредитной организации-эмитента	Доходы от реализации акций российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации (за исключением акций, признаваемых обращающимися на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 3 статьи 280 Налогового Кодекса РФ), а также процентный (купонный) доход по облигациям Кредитной организации-эмитента
2. Наименование налога на доход по ценным бумагам	Налог на прибыль организаций	
3. Ставка налога	**20%**. В т.ч. 2%, зачисляется в федеральный бюджет; 18 %, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации. Ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков. При этом указанная налоговая ставка не может быть ниже 13,5 %.	**20%** При определении налоговой базы от реализации акций из суммы доходов могут вычитаться документально подтвержденные расходы на приобретение этих акций. Существует некоторая неясность в отношении необходимости налогообложения доходов от реализации в части процентного дохода, накопленного владельцами – нерезидентами за период владения облигациями. В частности, существует риск того, что доходы в сумме накопленного процентного (купонного) дохода, полученные при реализации

		облигаций, будут подлежать налогообложению у источника выплаты в РФ даже в случае реализации облигаций с убытком. При этом такой доход будет облагаться по ставкам, предусмотренным для процентного (купонного) дохода по облигациям. Доходы от реализации акций и процентный (купонный) доход по облигациям Кредитной организации-эмитента могут освобождаться от налогообложения российским налогом у источника или облагаться по пониженной ставке на основе положений соответствующих соглашений об избежании двойного налогообложения.
4. Порядок и сроки уплаты налога	Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период (не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом). Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период (не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода). Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода. Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога. По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового)	Налог у источника выплат исчисляется и удерживается российской организацией, выплачивающей доход иностранной организации (налоговым агентом), при каждой выплате дохода в валюте выплаты дохода. Сумма налога, удержанного с доходов иностранных организаций, перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет в валюте Российской Федерации не позднее дня, следующего за днем выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией. . При этом в соответствии с п. 5 ст. 45 НК РФ пересчет суммы налога, исчисленной в предусмотренных НК РФ случаях в иностранной валюте, в валюту Российской Федерации осуществляется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату уплаты налога.

	периода, засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам отчетного периода. Авансовые платежи по итогам отчетного периода засчитываются в счет уплаты налога по итогам следующего отчетного (налогового) периода.	
5.Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг	Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. 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. Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг Цена приобретения/ реализации ценных	Для освобождения от налогообложения или применения льготного режима налогообложения налогоплательщик (иностранная организация) должен представить налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода подтверждение, того, что он имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения. Такое подтверждение должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. Поскольку постоянное местопребывание в иностранных государствах определяется на основе различных критериев, соответствие которым устанавливается на момент обращения за получением необходимого документа, в выдаваемом документе должен быть указан конкретный период (календарный год), в отношении которого подтверждается постоянное местопребывание. При этом указанный период должен соответствовать тому периоду, за который причитаются выплачиваемые иностранной организации доходы. Налоговому агенту представляется только одно подтверждение постоянного местонахождения иностранной организации за каждый календарный год выплаты доходов, независимо от количества и регулярности таких выплат, видов выплачиваемых доходов и т.п.

	бумаг подлежит корректировке с учетом максимальной/ минимальной рыночной цены/ расчетной стоимости соответствующих ценных бумаг на дату заключения договора по сделкам, совершенным вне организованного рынка ценных бумаг, либо на дату проведения торгов по сделкам, совершенным через организатора торговли. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами регламентируются ст. 280 НК РФ.	В случае непредставления подтверждения до даты выплаты дохода налоговый агент обязан удержать налог на доходы иностранной организации. В соответствии с п. 2 ст. 312 НК РФ иностранный получатель дохода имеет право на возврат ранее удержанного налога по доходу, выплаченному ему ранее, в течение трех лет с момента окончания налогового периода, в котором был выплачен доход, при условии предоставления иностранным получателем дохода в налоговый орган по месту постановки на учет налогового агента соответствующих документов (перечень приведен в ст. 312 НК РФ). Возврат ранее удержанного (и уплаченного) налога осуществляется налоговым органом по месту постановки на учет налогового агента в валюте Российской Федерации после подачи заявления и упомянутых документов (в порядке, предусмотренном статьей 78 НК РФ). На практике российские налоговые органы могут потребовать большое количество документов, подтверждающих право налогоплательщика на применение пониженной ставки или освобождение от налогообложения в соответствии с соглашением об избежании двойного налогообложения, так как список необходимых документов не является «закрытым». Возмещение налога, удержанного в России, может потребовать значительных затрат времени и может быть связано с существенными практическими трудностями. Потенциальным инвесторам рекомендуется проконсультироваться со своими налоговыми консультантами относительно применения

		соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения. При выплате доходов иностранным организациям по выпускам эмиссионных корпоративных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года налоговым агентом по налогу на прибыль признается депозитарий, ведущий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением.
6.Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов	Глава 25 Налогового кодекса РФ "Налог на прибыль организаций"	

В случае вступления в юридическую силу нормативных актов налогового законодательства, иных правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, существенно изменяющих или дополняющих действующее законодательство по налогообложению доходов по размещаемым ценным бумагам, которые в данный момент времени неизвестны и не опубликованы, Кредитная организация - эмитент не несет ответственности за последствия, которые не могут быть им предусмотрены в силу вышеуказанных обстоятельств.

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:

2008 год:	
Категория акций	***Обыкновенные именные бездокументарные***
для привилегированных акций - Тип	___

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	***400 (Четыреста) рублей***
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	***200 000 000 (Двести миллионов) рублей***
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	***Общее собрание акционеров***
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	***11 сентября 2008 г.***
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	***11 сентября 2008 г. Протокол № 2***
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	***Не позднее 25 сентября 2008 года***
Форма выплаты	***Путем перечисления денежных средств в безналичном порядке на банковские счета лиц, имеющих право на получения дивидендов***
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	***Нет***
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	***1-е полугодие 2008 года***
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	***200 000 000 (Двести миллионов) рублей***
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	***Объявленные дивиденды выплачены в полном объеме***
2009 год:	
Категория акций	***Обыкновенные именные бездокументарные***
для привилегированных акций - Тип	***—***
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	***126 (Сто двадцать шесть) рублей***
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории	***69 993 000,00 (Шестьдесят девять миллионов девятьсот девяносто три) рубля***

(типа), тыс.руб.	
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	***Общее собрание акционеров***
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	***25 июня 2010 года***
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	***30 июня 2010 года, Протокол № 1***
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	***В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов***
Форма выплаты	***Путем перечисления денежных средств в безналичном порядке на банковские счета лиц, имеющих право на получения дивидендов***
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	***Нет***
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	***2009 год***
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	***69 993 000,00 (Шестьдесят девять миллионов девятьсот девяносто три) рубля***
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	***Объявленные дивиденды выплачены в полном объеме***
2010 год:	
Категория акций	***Обыкновенные именные бездокументарные***
для привилегированных акций - Тип	___
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	***220 (Двести двадцать) рублей***
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	***122 210 000 (Сто двадцать два миллиона двести десять тысяч) рублей***
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	***Общее собрание акционеров***

Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	***08 июня 2011 года***
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	***08 июня 2011 года, Протокол № 3***
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	***В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов***
Форма выплаты	***Путем перечисления денежных средств в безналичном порядке на банковские счета лиц, имеющих право на получения дивидендов***
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	***Нет***
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	***2010 год***
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	***122 210 000 (Сто двадцать два миллиона двести десять тысяч) рублей***
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	***Объявленные дивиденды выплачены в полном объеме***
2011 год:	
Категория акций	***Обыкновенные именные бездокументарные***
для привилегированных акций - Тип	***—***
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	***200 (Двести) рублей***
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	***111 100 000 (Сто одиннадцать миллионов сто тысяч) рублей***
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	***Общее собрание акционеров***
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	***31 января 2012 года***
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении)	***01 февраля 2012 года, Протокол № 1***

дивидендов	
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	***В течение 30 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов***
Форма выплаты	***Путем перечисления денежных средств в безналичном порядке на банковские счета лиц, имеющих право на получения дивидендов***
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	***Нет***
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	***Отчетный период не определен, так как дивиденды выплачивались из нераспределенной прибыли прошлых лет.***
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	***111 100 000 (Сто одиннадцать миллионов сто тысяч) рублей***
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	***Объявленные дивиденды выплачены в полном объеме***
2012 год:	
Категория акций	***Обыкновенные именные бездокументарные***
для привилегированных акций - Тип	***—***
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	***100 (Сто) рублей***
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	***55 550 000 (Пятьдесят пять миллионов пятьсот пятьдесят тысяч) рублей***
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	***Общее собрание акционеров***
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	***18 апреля 2013 года***
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	***19 апреля 2013 года, Протокол № 1***

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	***Не позднее 30 апреля 2013 года***
Форма выплаты	***Путем перечисления денежных средств в безналичном порядке на банковские счета лиц, имеющих право на получения дивидендов***
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	***Нет***
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	***2012 год***
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	***55 550 000 (Пятьдесят пять миллионов пятьсот пятьдесят тысяч) рублей***
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	***Объявленные дивиденды выплачены в полном объеме***

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:

Кредитная организация-эмитент за пять последних завершенных финансовых лет не осуществляла эмиссию облигаций.

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

Иных сведений нет.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОАО «НК БАНК», СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С РСБУ, ЗА 2010, 2011 И 2012 ГОДЫ, А ТАКЖЕ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2013 Г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской отчетности

ОАО «НК Банк»

за период с 01 января по 31 декабря 2010 года

Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам

Открытого акционерного общества «Национальный космический банк»

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» (сокращенное наименование – ОАО «НК Банк»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739028536 от 30.07.2002; зарегистрировано Банком России 18.03.1994 № 2755.

Место нахождения: 125047, г. Москва, Миусская площадь, д. 2.

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, Миусская площадь, д. 2 .

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организации аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности кредитной организации ОАО «НК Банк», состоящей согласно Указанию Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из публикуемых форм

- Бухгалтерского баланса (ф.0409806) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (ф.0409807) за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ф.0409808) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах (ф.0409813) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Отчета о движении денежных средств (ф.0409814) за 2010 год

и Пояснительной записки.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской отчетности кредитной организацией применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой ОАО «НК Банк».

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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 кредитной организации Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты её финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Пояснительной записке к годовому отчету. В связи со вступлением в силу с 1 января 2010 года Указания Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» изменился порядок расчета показателя Денежные средства и их эквиваленты публикуемого Отчета о движении денежных средств ф.0409814, что привело к расхождению сумм, показанных в графе «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» по строкам 5., 5.1. и 5.2. Отчета о движении денежных средств за 2010 год с суммами, указанными в графе «Денежные потоки за отчетный период» по строкам 5., 5.1. и 5.2.

опубликованного Отчета о движении денежных средств за 2009 год, а также по другим строкам отчетности ф. 0409814, связанным с указанными статьями.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрены выполнение ОАО «НК Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ОАО «НК Банк» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ОАО «НК Банк» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Прочие сведения

Уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

Серебряков Павел Афанасьевич,
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора № К 000716 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

(подпись)

Руководитель аудиторской проверки
по доверенности №1
от 11 января 2011г.

Коробейников Дмитрий Владимирович,
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20001035632;
квалификационный аттестат аудитора № К 003976 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

(подпись)

«26» мая 2011г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29465091	1027739028536	2755	044579278

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный космический банк/ ОАО НК Банк
Почтовый адрес
125047 г. Москва, Миусская пл., д. 2

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	136558	127315
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	338795	294049
2.1	Обязательные резервы	37686	42170
3	Средства в кредитных организациях	466284	287698
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	754004	457863
5	Чистая ссудная задолженность	6236321	6155232
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97116	174612
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17506	17506
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176765	155306
9	Прочие активы	272803	324119
10	Всего активов	8460646	7976194
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	651500
12	Средства кредитных организаций	1078439	929167
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4686937	3548404
13.1	Вклады физических лиц	2898080	1941868
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	989767	1206585
16	Прочие обязательства	92030	142586
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1575	1027
18	Всего обязательств	6848748	6479269

	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	555500	555500
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	307834	307834
22	Резервный фонд	83325	83325
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-5314	-22053
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	502326	496839
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	176227	75480
27	Всего источников собственных средств	1619898	1496925
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1389146	213158
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	49948	117939

Председатель Правления Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер Мамбулова Е.Н.

НК БАНК

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер /порядковый номер/	БИК
45286590000	29465091	1027739028536	2755	044579278

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный космический банк/ ОАО НК Банк
Почтовый адрес
125047 г. Москва, Миусская пл., д. 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1201738	1105340
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	19473	12652
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1109423	985657
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	72842	107031
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	631106	569557
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	166693	151940
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	306193	300473
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	156220	117144
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	570632	535783
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:	-78100	-280405
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-23499	-4430
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	492532	255378
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-17729	9980
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-7577	84861
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-9	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	171235	59288
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-15031	-9014
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	587	164
12	Комиссионные доходы	72729	70793
13	Комиссионные расходы	13532	22755
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	21	-9

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-8041	-12143
17	Прочие операционные доходы	58131	46510
18	Чистые доходы (расходы)	733316	483053
19	Операционные расходы	507326	345899
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	225990	137154
21	Начисленные (уплаченные) налоги	49763	61674
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	176227	75480
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	176227	75480

Председатель Правления Смирнов С.В.

Главный бухгалтер Корнилова Е.М.

НК БАНК

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный (регистрационный) номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29465091	1027739028536	2755	044579278

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный космический банк
/ ОАО НК Банк

Почтовый адрес
125047 г. Москва, Миусская пл., д. 2

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:	1655706.0	99256	1754962.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	555500.0	0	555500.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	555500.0	0	555500.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	307834.0	0	307834.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	83325.0	0	83325.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	579123.0	121589	679712.0
1.5.1	прошлых лет	494954.0	15276	510230.0
1.5.2	отчетного года	81169.0	86313	167482.0
1.6	Нематериальные активы	70.0	68	138.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	148500.0	0	148500.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неликвидные активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	23.1	X	21.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	883973.0	86111	970084.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	869895.0	78100	947995.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	13951.0	7483	20514.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1027.0	548	1575.0
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 2124309, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1142406;

1.2. изменения качества ссуд 820021;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России 54193;

1.4. иных причин 87708.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2046220, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 1049180;

2.3. изменения качества ссуд 868302;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 48380;

2.5. иных причин 78308.

Заместитель Председателя Правления Мирзоев С.Н.

Главный бухгалтер Меркулова Е.Н.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Код кредитной организации (филиала): основной государственный (регистрационный номер)	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29465091	1027739028536	2755	044579278

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный космический банк
ОАО НК Банк
Почтовый адрес
107 г. Москва, Мясская пл., д. 2

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	21.3	23.1
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	99.6	74.7
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	117.2	116.8
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	97.6	76.9
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное: 22.2 Минимальное: 1.0	Максимальное: 22.3 Минимальное: 0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	297.4	313.0
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.6
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.2	1.9
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 срочных исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств ВНО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н14)			
12	Норматив предоставления ВНО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н14.1)			
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 Амирян С.Л.

Главный бухгалтер Кононова Е.М.

10

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29465091	1027739028536	2755	044579278

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный космический банк
ОАО НК Банк

Почтовый адрес
125047 г. Москва, Миусская пл., д. 2

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:	171957	287673
1.1.1	Проценты полученные	1166386	933629
1.1.2	Проценты уплаченные	-702053	-494618
1.1.3	Комиссии полученные	68528	68613
1.1.4	Комиссии уплаченные	-13537	-22780
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	-27364	20208
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	171235	59288
1.1.8	Прочие операционные доходы	55810	46510
1.1.9	Операционные расходы	-497406	-338730
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-49642	15553
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	87428	-1719348
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	4484	-34996
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-287898	-305586
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-122020	-848330

1.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	17237	-21032
1.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-651500	-435500
1.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	127980	727952
1.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1190684	-258669
1.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-200024	-481041
1.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8485	-62146
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	259385	-1431675
	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"	-245438	-748942
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	339937	1249948
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-111746	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	111737	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-31955	-1804
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3484	0
2.7	Дивиденды полученные	-382	164
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	65637	499366
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	55500
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	-69993	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-69993	55500
	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-17970	83121
	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	237059	-793688
4.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	666892	1460580
4.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	903951	666892

Председатель Правления Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

Пояснительная записка
к годовому отчету
Открытого акционерного общества «Национальный космический банк»
(регистрационный номер 2755)
за 2010 г.

Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» (далее - ОАО «НК Банк» или «Банк») осуществляет свою деятельность с 1993 года. Первоначально Банк был создан и зарегистрирован в форме товарищества с ограниченной ответственностью (ТОО «НКсБ»), а в 1998 году Банк был преобразован в открытое акционерное общество.

ОАО «НК Банк» зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 14.09.1998 года за № 2755 и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 30.07.2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739028536.

Товарный знак (знак обслуживания) зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 03 августа 2009г. (Свидетельство № 385376).

В 2010 году Банк изменил местонахождение, в связи с чем, внеочередным общим собранием акционеров были внесены Изменения № 1 в Устав ОАО «НК Банк» (Протокол № 2 от 05.10.2010г.), о чем внесена запись в ЕГРЮЛ 07.12.2010г. за ГРН 2107711021691.

Местонахождение Банка: Россия, 125047, г. Москва, Миусская пл., д. 2.

В 2010 году Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2755, выданная Банком России 14.10.2002 года;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2755, предоставляющая право привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы, выданная Банком России 14.10.2002 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-07248-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-07264-001000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-07265-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-07255-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 4280 Х, выдана 09.07.2007 года Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 4281 Р, выдана 09.07.2007 года Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 4282 У от 09.07.2007 года, выдана 09.07.2007 года Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк включен в реестр банков и иных кредитных организаций, банковские гарантии которых таможенные органы Российской Федерации принимают в качестве

обеспечения уплаты таможенных платежей (Уведомления ФТС России № 32 от 01.04.2009 года и № 32 от 01.04.2010 года, Приказы ФТС России «Об утверждении реестра банков и иных кредитных организаций»: от 27.11.2009 № 2160; от 02.03.2010 № 408, от 01.06.2010 № 1059, от 01.09.2010 № 1606, от 07.12.2010 № 2343).

ОАО «НК Банк» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов за номером 208.

В 2010 году ОАО «НК Банк» включен в Перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения (ст. 176.1 Налогового кодекса Российской Федерации).

1. Перечень основных операций ОАО «НК Банк», оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

ОАО «НК Банк» – универсальная кредитная организация, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам наиболее полного комплекса банковских услуг. Основные направления деятельности ОАО «НК Банк» – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции на фондовом и финансовом рынках, так же Банк осуществляет операции с драгоценными металлами и предоставляет банковские гарантии.

Финансовый результат деятельности Банка за 2010 год составил 225 990 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 49 763 тыс. руб., чистая прибыль – 176 227 тыс. руб.

Показатели публикуемой отчетности, в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период:

(тыс. рублей)

	на 01.01.2010 года	на 01.01.2011 года	Изменение к 2009 году, (%)
Активы	7 976 194	8 468 646	6,2
Обязательства	6 479 269	6 848 748	5,7
Источники собственных средств	1 496 925	1 619 898	8,2
Прибыль после уплаты налогов	75 480	176 227	133,5
Капитал	1 655 706	1 754 962	6,0

Основными статьями доходов Банка в 2010 году являлись проценты, полученные от предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов, доходы от операций с ценными бумагами, комиссионные доходы.

Структура доходов Банка в 2010 году:

Статьи доходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме доходов
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 201 738	79,9
от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	1 109 423	73,8
от вложений в ценные бумаги	72 842	4,8
от размещения средств в кредитных организациях	19 473	1,3
Чистые доходы от операций с иностранной	171 235	11,4

валютой		
Комиссионные доходы	72 729	4,8
Прочие операционные доходы	58 131	3,9
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	587	0,0
Всего доходов	1 504 420	100,0

Процентные доходы занимают наибольший удельный вес (79,9%) в структуре доходов Банка за 2010 год. Кредитование – один из основных видов деятельности Банка, дающий ощутимый финансовый результат, с одной стороны, и имеющий реальные инструменты минимизации рисков, с другой стороны. Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц в 2010 году составили 1 109 423 тыс. руб., что составляет 92,3% от общей величины процентных доходов и 73,8% от всех доходов Банка за 2010 год.

Основными составляющими комиссионного дохода Банка за 2010 год являются комиссии за расчетное и кассовое обслуживание клиентов Банка, комиссии по кредитным операциям и выданным гарантиям, комиссии за выполнение Банком функций агента валютного контроля и комиссии по брокерским операциям.

Основными статьями расходов Банка в 2010 году являлись проценты, уплаченные по привлеченным средствам и выпущенным долговым обязательствам, операционные расходы и расходы на создание резервов.

Структура расходов Банка в 2010 году:

Статьи расходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме расходов
Процентные расходы, всего, в том числе:	631 106	49,4
по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	306 193	24,0
по привлеченным средствам кредитных организаций	168 693	13,2
по выпущенным долговым обязательствам	156 220	12,2
Операционные расходы	507 326	39,7
Изменение резерва	86 120	6,7
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	25 315	2,0
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	15 031	1,2
Комиссионные расходы	13 532	1,0
Всего расходов	1 278 430	100,0

Основную долю процентных расходов Банка – 49,4% от общей суммы процентных расходов, составляют проценты по привлеченным средствам клиентов физических лиц – 144 867 тыс. руб. и юридических лиц – 161 326 тыс. руб. Так же значительную часть процентных расходов (13,2%) составляют проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций и (12,2%) проценты по выпущенным долговым обязательствам (векселям).

В операционных расходах наиболее значимыми в 2010 году были расходы на содержание персонала – 354 924 тыс. руб., расходы на аренду помещений Банка – 60 651 тыс. руб., организационные и управленческие расходы – 59 478 тыс. руб.

В 2010 году чистые расходы от операций с ценными бумагами составили 25 315 тыс. руб., в том числе 17 729 тыс. руб. от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и 7 577 тыс. руб. – от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи.

Основной статьей активов Банка являются средства кредитного портфеля – чистая ссудная задолженность составляет 6 236 321 тыс. руб. или 73,6 % от общей суммы активов Банка.

Средства кредитного портфеля распределены следующим образом:

тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность, в том числе:	6 236 321
1. кредиты, предоставленные кредитным организациям	130 305
1а. резервы на возможные потери	0
2. кредиты, предоставленные организациям	5 578 264
2а. резервы на возможные потери	-567 303
3. кредиты, предоставленные физическим лицам	1 447 636
3а. резервы на возможные потери	-352 581

Денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях составляют 941 637 тыс. руб. или 11,1 % от общей суммы активов Банка.

Вложения в ценные бумаги и доли составляют 841 120 тыс. руб. или 9,9 % общей суммы активов Банка и имеют следующую структуру:

Портфель ценных бумаг	Балансовая стоимость, тыс. руб.	В % к стоимости портфеля
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	754 004	89,6
- долговые обязательства Российской Федерации	131 217	15,6
- облигации кредитных и не кредитных организаций	622 787	74,0
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	69 610	8,3
- долговые обязательства Российской Федерации	64 058	7,6
- облигации не кредитных организаций	3 226	0,4
- акции и доли не кредитных организаций	2 326	0,3
Инвестиции в акции дочерних организаций	17 506	2,1
Итого	841 120	100,0

Обязательства Банка по привлеченным средствам составляют 6 848 748 тыс. руб. В структуре привлеченных средств 1 788 857 тыс. руб. (26,1%) – средства корпоративных клиентов на расчетных, текущих и депозитных счетах; 2 898 080 тыс. руб. (42,3%) – вклады населения и средства на счетах физических лиц; 1 078 439 тыс. руб. (15,7%) – средства банков. Объем выпущенных долговых обязательств составил 989 767 тыс. руб. или 14,5% от обязательств Банка. Основная часть прочих обязательств, которые составляют 92 030 тыс. руб. (1,3%), приходится на начисленные проценты по привлеченным средствам и невыясненные суммы, поступившие на корреспондентские счета Банка.

Операции, проводимые ОАО «НК Банк» в различных географических регионах

ОАО «НК Банк» не имеет региональных обособленных структурных подразделений. Деятельность Банка в основном сконцентрирована в Московском регионе,

однако часть клиентской базы (около 37,63%) составляют клиенты, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность в других регионах Российской Федерации – Нижегородской, Костромской, Оренбургской, Воронежской, Свердловской областях, Краснодарском крае, Республике Башкортостан, Республике Бурятия и т.д.

Деятельность в регионах наглядно представлена структурой кредитного портфеля Банка: 54,93% ссуд выдано в 2010 году клиентам, зарегистрированным в Москве, 7,44% – в Московской области, 5,16% - в Костромской области, 2,33% – в республике Башкортостан, 1,47% – в Воронежской области, 4,26% - в Оренбургской области, 2,96% – в Нижегородской области, 4,40% - в Краснодарском крае, 2,7% - в Свердловской области, 0,15% - Магаданская область, 0,18% - в республике Бурятия, 13,99% – резидентам Республики Беларусь, Украины, Кипра и Великобритании.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности ОАО «НК Банк», а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость ОАО «НК Банк», его политику (стратегию) за отчетный год

В 2010 году Банк продолжал проводить политику, направленную на развитие основной деятельности, увеличение ассортимента предоставляемых услуг и повышение их качества, расширение практики кредитования, совершенствование системы контроля банковских рисков.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 24.01.2011г. подтвердило следующие глобальные рейтинги ОАО «НК Банк» за 2010 год по международной шкале: B3 – по долгосрочным депозитам в иностранной валюте, NP – по краткосрочным депозитам в иностранной валюте, E+ – финансовой стабильности. Прогноз по всем рейтингам – стабильный. Агентством Moody's Interfax ОАО «НК Банк» присвоен внутренний долгосрочный рейтинг по национальной шкале – Baa3.ru.

В течение 2010 года Банк продолжал осуществление стратегии развития, разработанной совместно с консалтинговой компанией, специализирующейся на оказании услуг в области стратегического консультирования – Roland Berger Strategy Consultant GmbH. В основе стратегии лежит продвижение на рынке услуг в области кредитования малого и среднего бизнеса и обслуживания частных клиентов (Private Banking). В частности, в 2010 году ОАО «НК Банк» был аккредитован в качестве банка – партнера Открытого акционерного общества «Российский банк развития» (ОАО «РосБР») в рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 01.01.2011г. объем финансирования на осуществление данной программы, полученного ОАО «НК Банк» от ОАО «РосБР» в виде долгосрочных кредитов, составил 1 076 994 тыс. руб.

Основными задачами Банка в 2010 года являлось сохранение качества кредитного портфеля и предотвращение роста просроченных кредитов с одной стороны, и увеличение ресурсной базы с учетом рационального использования ликвидности и поддержания маржевой доходности.

В 2010 году Банк полностью погасил задолженность по кредитам, привлеченным от Банка России, досрочно погасил долгосрочный кредит, привлеченный в 2009 году в сумме 30 млн. долларов США от ОАО «Россельхозбанк» под залог недвижимого имущества (офисное здание), принадлежащего дочерней компании Банка – ОАО «Инкор-Трейдинг», а также увеличил размер портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2011 года размер портфеля ценных бумаг увеличен на 363 266 тыс. руб. или 54,9% относительно этого показателя на 01.01.2010 года. По состоянию на 01.01.2011 года объем привлеченных средств от клиентов Банка в виде остатков на счетах, в депозитах и

выпущенных Банком векселях увеличился на 921 319 тыс. руб. или 19,4% по сравнению с объемом на 01.01.2010 года и имеет тенденцию к росту.

В 2010 году ОАО «НК Банк» особое внимание уделял вопросам идентификации новых клиентов и анкетированию существующих клиентов. Одновременно с анкетированием проводилась работа по выявлению «не работающих» клиентов, проверке их юридического статуса и расторжению с ними договоров банковского счета в одностороннем порядке, предусмотренном статьей 859 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации, при отсутствии остатков и операций по счетам в течение двух лет.

По состоянию на 01.01.2011 года в Банке открыты счета 1707 клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего 2772 счетов. Среди клиентов ОАО «НК Банк» предприятия самых различных отраслей промышленности и сферы услуг, а также индивидуальные предприниматели и физические лица. ОАО «НК Банк» в отчетном году продолжил развивать программу по эмиссии пластиковых карт. Количество выпущенных карт составило на 01.01.2011г. 4146 штук.

На протяжении многих лет развивается успешное сотрудничество Банка с высокотехнологичными предприятиями АПК, тяжелого машиностроения, нефтегазопереработки, строительства, авиаперевозок и авиастроения, телекоммуникационной отрасли. В числе новых клиентов, пришедших на обслуживание в банк в 2010 году: Открытое акционерное общество «Костромская фабрика обуви «КОСФО», Общество с ограниченной ответственностью Авиакомпания «Вертикаль-Т», Общество с ограниченной ответственностью «Пахра», Закрытое Акционерное Общество «ЭНЕРГОМАШ», Открытое акционерное общество «Улан-Удэнский авиационный завод», Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственный центр «Лопатки. Компрессоры. Турбины», Открытое акционерное общество «Бузулукский элеватор», Открытое акционерное общество «Нефтяная компания "Роснефть», Закрытое акционерное общество «Эскимо-Фили», Закрытое акционерное общество «ОСКАР-АВИА ГРУП», Общество с ограниченной ответственностью «АльтерВЕСТ Калуга» и другие.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для ОАО «НК Банк»

Банковский бизнес по своей сути связан с постоянным принятием рисков различной природы. Управление типичными банковскими рисками включает в себя этапы выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации рисков. В ОАО «НК Банк» создан Департамент анализа и оценки рисков, ответственный за координацию процесса управления всеми видами банковских рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность ОАО «НК Банк». По состоянию на 01.01.2011 года размер ссудной и приравненной к ней задолженности составил 7 156 205 тыс. руб., что на 1,9 % больше значения данного показателя на 01.01.2010 года. Основное направление деятельности ОАО «НК Банк», подверженное кредитному риску, – это кредитование юридических и физических лиц. Величина выданных кредитов данным категориям клиентов ОАО «НК Банк», включая сделки обратного РЕПО, составила на 01.01.2011 года 6 821 589 тыс. руб. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, составила 21,2% от кредитного портфеля. На 01.01.2011 года резерв на возможные потери по ссудам сформирован в размере 919 884 тыс. руб., что на 6,3% больше значения данного показателя на 01.01.2010 года. Рост размера сформированных резервов на возможные потери по ссудам в отчетном периоде

отражает повышенное внимание ОАО «НК Банк» к процедуре формирования резервов на возможные потери, адекватные уровню кредитного риска на этапе преодоления отечественной экономикой последствий мирового финансового кризиса. ОАО «НК Банк» также принимает на себя кредитный риск при выдаче гарантий и поручительств (размер выданных гарантий и поручительств составил на 01.01.2011 года 49 948 тыс. руб.). В 2010 году в связи с постепенным выходом российской экономики из полосы рецессии, ОАО «НК Банк» при появлении избыточной ликвидности осуществлял операции по выдаче межбанковских кредитов. Связанное кредитование в ОАО «НК Банк» осуществляется с соблюдением установленных процедур одобрения сделок, и не оказывает существенного влияния на размер кредитного риска.

В целях повышения эффективности управления кредитным риском в ОАО «НК Банк» функционирует Кредитный комитет, являющийся коллегиальным органом, созданным Правлением ОАО «НК Банк» по согласованию с Советом директоров.

В ОАО «НК Банк» действует база внутренних документов, регламентирующих процедуры кредитования и принятия решений по управлению кредитным риском. К указанным процедурам в частности относятся:

- порядок рассмотрения заявок на получение кредитов;
- порядок определения кредитоспособности заемщиков и контрагентов;
- порядок принятия решений о предоставлении кредитов, установлении лимитов на заемщиков и контрагентов (группы связанных контрагентов);
- контроль за соблюдением лимитов, мониторинг вложений;
- оценка и мониторинг заемщиков, анализ отраслей, рынков, регионов на постоянной основе;
- формирование резервов в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России;
- политика «Знай своего клиента»;
- принятие обеспечения (залоги, поручительства, гарантии и др.) по предоставленным средствам и контроль состояния залогов;
- диверсификация и отказ от излишней концентрации средств, предоставленных одному контрагенту и взаимосвязанным контрагентам;
- отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств.

Для более полного и объективного анализа существующих и потенциальных кредитных рисков ОАО «НК Банк», помимо общедоступных источников информации, использует информационные базы данных «СКРИН» и «СПАРК».

Одним из подходов к управлению банковскими рисками, при использовании которого можно выявить события или факторы, которые могут привести к финансовым потерям и, тем самым, оказать негативное влияние на величину собственных средств (капитала) ОАО «НК Банк» является стресс-тестирование. При проведении стресс-тестирования кредитного риска в качестве измерителя данного вида риска выступают вероятные потери ОАО «НК Банк» в случае наступления кредитного дефолта по части задолженности контрагентов ОАО «НК Банк». Стресс-тестирование кредитного риска проводится посредством метода сценарного анализа. Вероятные потери банка в рамках реализации данного сценария выражаются в создании дополнительных резервов на возможные потери по ссудам.

Страновой риск

По состоянию на 01.01.2011 года требования к нерезидентам составили 1 408 470 тыс. руб. или 14,9% активов ОАО «НК Банк». Самая значительная часть активов, подверженных страновому риску, – это выданные юридическим и физическим лицам-нерезидентам кредиты (67,4% суммарных требований к нерезидентам). К активам,

подверженным страновому риску, также относятся остатки на корреспондентских счетах НОСТРО в банках–нерезидентах (27,9% суммарных требований к нерезидентам) и требования к нерезидентам по получению начисленных процентов по ссудной задолженности (4,3% суммарных требований к нерезидентам). Незначительную долю требований к нерезидентам составляют вложения в долговые и долевые ценные бумаги и расчеты по хозяйственным операциям.

Подавляющая часть иностранных активов ОАО «НК Банк» (97,7%) представляет собой требования к нерезидентам, которые относятся к юрисдикциям стран с наилучшими страновыми оценками по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку».

Рыночный риск

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов у ОАО «НК Банк» возникает рыночный риск, который включает в себя фондовый, процентный и валютный риски.

Размер портфеля ценных бумаг, подверженных процентному и фондовому рискам, составил на 01.01.2011 года 821 298 тыс. руб. Суммарная величина открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах по состоянию на 01.01.2011 года составила 3,4% от капитала ОАО «НК Банк», в том числе открытая валютная позиция в драгоценных металлах – 1,7% от капитала. Открытая валютная позиции по долларам США является длинной, по евро - короткой.

В целях повышения эффективности управления рыночным риском в ОАО «НК Банк» функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, являющийся коллегиальным органом, созданным Правлением ОАО «НК Банк» по согласованию с Советом директоров. Комитет по управлению активами и пассивами участвует в разработке и реализации политики управления процентным, фондовым и валютным рисками, рассматривает вопросы, связанные с процентной политикой ОАО «НК Банк», организует работу по управлению процентной маржой ОАО «НК Банк.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми ОАО «НК Банк», являются:

- установление различных типов лимитов (на эмитентов ценных бумаг, на рынок, на дилера, стоп-лосс и т.д.) и контроль за их соблюдением;
- хеджирование;
- диверсификация;
- прогнозирование;
- применение методов технического анализа фондового рынка;
- оценка конъюнктуры финансового рынка;
- анализ показателей состояния экономики и финансового рынка;
- оценка финансового состояния эмитента;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

Оценку и прогнозирование рыночных тенденций, аналитическую работу по оценке конъюнктуры финансового рынка проводят сотрудники Управления ценных бумаг и Департамента анализа и оценки рисков с использованием мнений и прогнозов рыночных аналитиков и данных терминала информационного агентства «Thomson Reuters».

Оценка фондового риска в ОАО «НК Банк» проводится посредством использования следующих методик:

- расчет показателя стоимости под риском VaR (Value at Risk- возможная максимальная потеря стоимости портфеля активов или другой стоимостной позиции в результате изменения рыночных цен, доходности или валютных курсов в течение заданного периода и с принятым уровнем вероятности) портфеля ценных бумаг. Для целей оценки фондового риска ОАО «НК Банк» разделяет портфель фондовых ценностей по видам финансовых инструментов. Оценка показателя VaR соответствующих банковских портфелей проводится посредством применения параметрического вариационно-ковариационного метода. Уровень доверительной вероятности и временной горизонт выбираются ОАО «НК Банк» в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, изложенными в опубликованном в 1996 году документе «Amendment on the Capital Accord to Incorporate Market Risks» и составляют 99% и 10 торговых дней соответственно.
- оценка уровня фондового риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

При проведении стресс-тестирования фондового риска в ОАО «НК Банк» используются стрессовые события, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору и «Группой по выработке рекомендаций в сфере производных инструментов» (Derivatives Policy Group).

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном ОАО «НК Банк» в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным для ОАО «НК Банк» является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям ОАО «НК Банк» в финансовые инструменты.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения процентного риска ОАО «НК Банк» определен список финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, изменение которого может предполагать изменение/возникновение дополнительных факторов, влияющих на уровень принимаемого ОАО «НК Банк» процентного риска.

Для оценки величины процентного риска ОАО «НК Банк использует следующие методы:

- расчет процентной маржи;
- ГЭП-анализ;
- оценка процентного риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В целях реализации эффективного управления процентным риском и его минимизации ОАО «НК Банк» установлен общий лимит (приемлемый уровень) процентного риска для ОАО «НК Банк» в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок

Минимизация процентного риска так же осуществляется путем:

- поддержания сбалансированной структуры активов и обязательств по срокам,
- поддержания маржевой доходности между доходами от активных операций и стоимостью обязательств;
- ограничение работы с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентной ставки.

В отчетном периоде основным источником процентного риска для ОАО «НК Банк» являлось несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой.

При проведении стресс-тестирования процентного риска ОАО «НК Банк» использует сценарий, основанный на изменении общего уровня процентных ставок, например, рост или снижение доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Целями управления валютным риском в ОАО «НК Банк» являются:

- минимизация потерь ОАО «НК Банк» при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- контроль за соблюдением ОАО «НК Банк» требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Основными методами управления валютным риском, применяемыми в ОАО «НК Банк» являются:

- расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов;
- лимитирование операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценными металлами;
- прогнозирование валютных курсов и цен на драгоценные металлы;
- диверсификация;
- страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков. Его цель – установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным);
- структурная балансировка активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности.

Стресс-тестирование валютного риска проводится в ОАО «НК Банк» во-первых для совокупной балансовой позиции Банка, и во-вторых для суммарных открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах или отдельных драгоценных металлах. Результатом стресс-тестирования валютного риска является определение влияния на финансовый результат и величину собственных средств (капитал) ОАО «НК Банк» изменений курсов иностранных валют и учетных цен драгоценных металлов под воздействием неблагоприятной рыночной конъюнктуры и негативных изменений макроэкономических индикаторов.

Риск потери ликвидности

В ОАО «НК Банк» уделяется особое внимание управлению ликвидностью и осуществлению комплекса мероприятий по минимизации риска ликвидности. Управление риском ликвидности производится в ОАО «НК Банк» на постоянной основе в соответствии с нормативными документами Банка России и утвержденными внутренними процедурами.

В управлении риском ликвидности важную роль играет Комитет по управлению активами и пассивами, который участвует в разработке и реализации политики управления ликвидностью, организует работу по установлению и регулярному пересмотру лимитов избытка/дефицита ликвидности, а также координирует действия структурных подразделений ОАО «НК Банк» по поддержанию требуемого уровня ликвидности.

В течение 2010 года ОАО «НК Банк» ежедневно соблюдались обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России. По состоянию на 01.01.2011 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 95,35 %, значение норматива

текущей ликвидности Н3 составило 117,24 %, значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 87,64%.

Основными элементами системы управления и оценки ликвидности являются:

- процедура управления текущей (ежедневной) платежной позицией. Управление ежедневной платежной позицией ОАО «НК Банк» осуществляется Казначейством посредством проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках с целью максимально эффективного использования средств ОАО «НК Банк» при неукоснительном исполнении всех его обязательств;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (управление активами и пассивами в зависимости от сроков их востребования и погашения, расчет избытка (дефицита) ликвидности, коэффициента избытка (дефицита) ликвидности). Анализ риска потери ликвидности проводит Департамент анализа и оценки рисков на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций.
- предварительный анализ влияния на уровень ликвидности планируемых крупных сделок.

Для управления риском ликвидности в ОАО «НК Банк» формируется ежедневный прогноз балансовых показателей, проводится ретроспективный анализ динамики ликвидности баланса и анализ структуры баланса в разрезе сроков востребования и погашения, а также составляется управленческая отчетность, в которой представлены необходимые для принятия решения показатели, в том числе данные об остатках на счетах клиентов, размеры поступлений и списаний по корреспондентским счетам, объемы кредитных операций, распределение активов и пассивов по срокам погашения, графики будущих выплат и поступлений, которые разрабатываются на основе сроков погашения требований и обязательств и т.п.

В целях регулирования ликвидности ОАО «НК Банк» предприняты следующие меры:

- согласованы и действуют открытые на ОАО «НК Банк» лимиты межбанковского кредитования в крупнейших российских банках;
- в портфеле ценных бумаг ОАО «НК Банк» обеспечивается наличие государственных ценных бумаг РФ и ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России.

Для целей проведения стресс-тестирования риска ликвидности выделяются следующие факторы риска:

- риск потери ликвидности, вследствие несбалансированности по срокам активов и пассивов ОАО «НК Банк»;
- риск одновременного оттока привлеченных средств (например, массовое досрочное истребование срочных вкладов физических лиц, уменьшение остатков на расчетных и текущих счетах корпоративных и частных клиентов);
- риск неисполнения сделки по поставке финансового инструмента или невозврата актива, несущий в себе признаки реализации событий кредитного риска;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией событий рыночного риска (например, неблагоприятное изменение ценовой конъюнктуры фондовых ценностей, невозможность реализации того или иного инструмента на финансовом рынке по ожидаемой цене в требуемый временной интервал);
- риск ликвидности, связанный с невозможностью привлечения ОАО «НК Банк» ресурсов для рефинансирования возникающего дефицита ликвидности (например, закрытие лимитов на ОАО «НК Банк» банками-контрагентами на рынке межбанковского кредитования, резкий рост процентных ставок по привлекаемым межбанковским кредитам на денежном рынке).

В соответствии с выделенными факторами риска формируется совокупность параметров стрессового сценария, позволяющая моделировать вероятные потери ОАО «НК Банк» в случае реализации стрессовых событий.

Операционный риск

В рамках системы операционного риск-менеджмента ОАО «НК Банк» на постоянной основе осуществляет идентификацию, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску.

Минимизация операционного риска проводится посредством разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с целью исключения возможности возникновения факторов операционного риска, а также четкого разделения функций и полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, регулярных сверок первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, развития и совершенствования процедур автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Методика оценки операционного риска предполагает использование подходов, содержащихся в документе Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы" (Базель II), а также рекомендованных документами Банка России. В ОАО «НК Банк» разработаны внутренние документы, в соответствии с которыми осуществляется регулярный анализ материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности, в этих целях ведется аналитическая база данных, используемая также для оценки правового риска. На регулярной основе проводится расчет регулятивного капитала на покрытие операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

В рамках управления операционным риском в ОАО «НК Банк» особое внимание уделяется технологическим рискам. В этом направлении важное значение имеет деятельность Технологического комитета ОАО «НК Банк», который обеспечивает снижение уровня данного вида операционных рисков в деятельности ОАО «НК Банк» путем оптимизации, регламентации и автоматизации существующих и планируемых бизнес-процессов.

На постоянной основе проводится мониторинг рынка IT-продукции, осуществляется совершенствование программно-технологического комплекса, внедрение новых программных продуктов, в том числе повышающих уровень информационной безопасности. Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем производятся автоматическое дублирование информации, резервное копирование, проводятся учения в ходе которых отрабатываются действия в случае выхода из строя различных банковских автоматизированных систем, разработан и поддерживается в актуальном состоянии «План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления информационных систем в критических ситуациях в ОАО «НК Банк».

Правовой риск и риск потери деловой репутации

В ОАО «НК Банк» проводятся мероприятия по управлению и оценке правового риска и риска потери деловой репутации, утверждены внутренние документы по управлению данными видами рисков.

В целях минимизации правового риска в ОАО «НК Банк» стандартизируются процедуры проведения банковских операций и других сделок, установлен порядок согласования (визирования) документов, функционирует компетентная юридическая служба, подчиненная Председателю Правления, используется информационно-правовая система «Консультант+», доступ к которой предоставлен всем сотрудникам, осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства, которые своевременно учитываются и отражаются во внутренних документах ОАО «НК Банк», осуществляется подписка на специализированные печатные издания. Кроме того, ОАО «НК Банк» всесторонне поощряет повышение сотрудниками своей квалификации, в том числе, посредством оплаты их обучения.

Основными инструментами минимизации риска потери деловой репутации являются, во-первых, соблюдение действующего законодательства, выполнение обязательств перед клиентами, контрагентами и акционерами, контроль за достоверностью предоставляемой отчетности, во-вторых, соблюдение политики информационной безопасности, политики «Знай своего акционера», «Знай своего клиента», «Знай своего сотрудника», в-третьих, функционирование отдельных подразделений по работе с клиентами, по связям с общественностью, ответственных, в том числе, за продвижение рекламной продукции, сопровождение сайта в сети Internet.

Для оценки правового риска и риска потери деловой репутации в ОАО «НК Банк» введен набор показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков. Для каждого из указанных показателей введены пограничные значения (лимиты). Контроль за изменением данных показателей ведется на постоянной основе.

В целях минимизации правового риска и риска потери деловой репутации в ОАО «НК Банк» неукоснительно соблюдаются требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основным принципом противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является обеспечение участия в процессе всех сотрудников ОАО «НК Банк» в рамках их компетенции независимо от занимаемой должности.

Опытный и компетентный менеджмент ОАО «НК Банк», детальная проработка всех аспектов деятельности, коллегиальность принятия решений минимизируют стратегический риск деятельности ОАО «НК Банк».

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе Советом директоров, Правлением, Председателем Правления, Главным бухгалтером, Службой внутреннего контроля, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, Ревизионной комиссией, Департаментом анализа и оценки рисков.

4. Перечень изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ОАО «НК Банк»

В течение 2010 года Банк внес следующее изменение в Учетную политику по бухгалтерскому учету:

- Начиная с 01 января 2010 года получение доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категории качества признается определенным. До 2010 года получение доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категории качества признавалось определенным.

  В связи с внесением указанных изменений, проценты, начисленные на 01.01.2010 года по ссудам III категории качества и отраженные в балансе Банка на внебалансовых счетах в сумме 75 842 тыс. руб., были отражены в январе 2010 года в процентных доходах Банка. По состоянию на 01.01.2009 года сумма процентов, начисленных по

ссудам III категории качества, отраженных в балансе Банка на внебалансовых счетах, составила 3 513 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2011 года сумма процентов, начисленных по ссудам III категории качества, отраженная в процентных доходах Банка, составила 63 510 тыс. руб.

- Начиная с 22 августа 2010 года в соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 06.07.2010 №2477-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» изменен порядок переоценки средств в иностранной валюте в части авансов и предоплаты по расчетам с организациями-нерезидентами:
  «Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.»

Данное изменение не оказало существенного влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка.

В соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», вступившем в силу с 1 января 2010 года, изменен порядок расчета показателя Денежные средства и их эквиваленты публикуемого Отчета о движении денежных средств ф.0409814. Изменение порядка расчета привело к расхождению сумм, показанных в графе «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» по строкам 5., 5.1. и 5.2. Отчета о движении денежных средств за 2010 год с суммами, указанными в графе «Денежные потоки за отчетный период» по строкам 5., 5.1. и 5.2. опубликованного Отчета о движении денежных средств за 2009 год, а также по другим строкам отчетности ф. 0409814, связанным с указанными статьями.

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 января 2011 года проведена инвентаризация наличных денежных средств, материальных ценностей и драгоценных металлов в кассе головного офиса Банка с участием сотрудников ЗАО «Делойт и Туш СНГ», в результате инвентаризации излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на 01 ноября 2010 года проведена годовая инвентаризация основных средств, а так же материальных ценностей на складе Банка, в результате инвентаризации излишки и недостачи не выявлены, фактическое наличие соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 01 января 2010 года проведена выверка остатков по корреспондентскому счету и счетам по учету и расчетам по обязательным резервам в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России, в результате выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2011 года проведена выверка остатка по счету Банка на Фондовой секции ММВБ в НКО ЗАО «НРД», в результате выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2011 года проведена инвентаризация требований и обязательств по размещенным и привлеченным межбанковским кредитам, в том числе кредитам, предоставленным Банком России, и срочным сделкам на межбанковском рынке. В рамках выверки остатков банкам – контрагентам направлен 81 запрос о подтверждении

остатков, получено 61 подтверждение, 20 подтверждений нулевых остатков не получено. В результате выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2011 года проведена инвентаризация остатков по корреспондентским счетам Ностро и Лоро Банка, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлено 15 запросов о подтверждении остатков по 33 корреспондентским счетам Ностро и 7 запросов о подтверждении остатков по 14 корреспондентским счетам Лоро. Подтверждения остатков получены по всем корреспондентским счетам.

По состоянию на 01 января 2011 года всем клиентам банка – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям направлены выписки из расчетных и текущих счетов и письма с просьбой о подтверждении остатков на отчетную дату. На дату формирования годового отчета подтверждено 1 402 остатка по счетам клиентов из 2 772, что составляет 51 % от общего количества открытых счетов и 97 % от общей суммы остатков на открытых счетах клиентов. Работа по получению подтверждений от клиентов Банка продолжается.

По состоянию на 01 января 2011 года проведена инвентаризация обязательств Банка по депозитам юридических лиц (резидентов и нерезидентов), в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлено 9 запросов о подтверждении остатков по депозитным счетам, получено 9 подтверждений по 24 счетам.

По состоянию на 01 января 2011 года проведена инвентаризация задолженности клиентов Банка по предоставленным кредитам, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков подтверждения получены по всем ссудным счетам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

По состоянию на 01 января 2011 года проведена инвентаризация счетов невыясненных сумм. На отчетную дату в балансе Банка числится остаток по балансовому счету 2-го порядка 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в сумме 74 371,95 рублей и 47417 «Суммы, списанные с корреспондентского счета, до выяснения» в сумме 62 EUR и 14 064,08 USD.

Остаток в рублях по счету 47416 составляют 4 суммы, зачисленных на корреспондентский счет Банка в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России в период с 27 по 29 декабря 2010 года. По всем 4 платежам были направлены запросы в банки плательщиков по следующей причине: 1 платеж на сумму 44 200,00 рублей – неверно указана форма собственности, 1 платеж на сумму 13 813, 95 рублей - неверно указано наименование получателя, 2 платежа на сумму 16 358,00 рублей – неверно указан расчетный счет получателя средств. По результатам ответов 2 платежа на сумму 16 358,00 рублей были зачислены клиентам банка 11 января 2011г., остальные платежи были возвращены в банки плательщиков в соответствии со сроками, определенными Правилами бухгалтерского учета.

Остаток по счету 47417 в евро составляют 5 сумм, списанных с корреспондентского счета 31 декабря 2010 года. Указанные суммы являются комиссиями банка-корреспондента за осуществление платежей, которые на следующий рабочий день (11 января 2011) списаны в безакцептном порядке со счетов юридических лиц.

Остаток по счету 47417 в долларах США составляют 2 суммы (13,36USD и 14 050,72USD), ошибочно списанных с корреспондентского счета Банка 08 декабря 2010. По указанным суммам был направлен запрос в банк-корреспондент, по итогам рассмотрения которого средства были возвращены Банку на корреспондентский счет 28 января 2011 года.

По состоянию на 01 января 2011 г. проведена инвентаризация остатков по счетам ДЕПО Банка, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлено 77 запросов о подтверждении остатков депонентам Депозитария,

получено 53 подтверждения остатков, 3 запроса возвращены почтовыми отделениями в связи с отсутствием получателей по указанным адресам. Работа по получению подтверждений от депонентов Депозитарием Банка продолжается. В рамках выверки остатков по счетам НОСТРО Депозитария направлено 38 запросов о подтверждении остатков по собственным счетам Депозитария и по счетам номинального держателя, открытым в депозитариях и регистраторах, от 38 депозитариев (реестродержателей) получены подтверждения остатков.

По состоянию на 01 января 2011 года проведена инвентаризация остатков по счетам обязательств и требований по прочим операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами Банка, открытым на балансовых счетах второго порядка 60311, 60312, 60313, 60314. Сверка расчетов с дебиторами и кредиторами оформлялась двусторонними актами. Фактов расхождения по расчетам с контрагентами не выявлено.

По состоянию на 01 января 2011 года проведена инвентаризация остатков по счетам материальных запасов, открытым на балансовых счетах первого порядка 610, из них по счету второго порядка 61011 «Внеоборотные запасы» стоимость земельных участков составляет 143 906 526,59 руб. В результате выверки расхождений не выявлено.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

На счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по прочим операциям» в балансе Банка по состоянию на 01 января 2011 года числится с учетом корректирующих событий после отчетной даты (корректирующие СПОД) следующая задолженность:

На балансовом счете 2-го порядка 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 4 932 414,69 руб., с учетом корректирующих СПОД 2010 года, – текущие платежи по налогам подлежащие перечислению в бюджет или зачету с требованиями по возврату из бюджета в 2011 году.

На балансовом счете 2-го порядка 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 13 072 995,63 руб., в том числе 12 167 279,80 руб. – сумма переплаты налога на прибыль.

На балансовом счете 2-го порядка 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» – 36 889,06 руб. – депонированная зарплата сотрудников Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» – 2 745,00 руб. – сумма НДС по начисленным комиссиям Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» – 360 612,87 руб. – сумма НДС, уплаченная в составе предварительных (авансовых) платежей по услугам, которые должны быть оказаны Банку в 2011 году.

На балансовом счете 2-го порядка 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 4 150 261,30 руб. – сумма авансовых платежей, полученных Банком на 2011 год.

На балансовом счете 2-го порядка 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 9 327 436,56 руб. – сумма, с учетом корректирующих СПОД 2010 года, дебиторской задолженности по расчетам Банка в соответствии с действующими договорами.

На балансовых счетах 2-го порядка 60313 и 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям» – суммы в рублевом эквиваленте 40 892,67 руб. и 153 910,50 руб., соответственно кредиторской и дебиторской задолженности по расчетам Банка в соответствии с действующими договорами.

На балансовом счете 2-го порядка 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – 590,56 руб. – сумма кредиторской задолженности по расчетам Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – 12 195 290,96 руб., в том числе 11 964 180,89 тыс. руб. – сумма дебиторской задолженности по расчетам Банка в соответствии с действующими договорами и 231 110,07 тыс. руб. сумма требований банка по исполнительным листам, мировому соглашению и возврату госпошлины.

На балансовом счете 2-го порядка 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям» – 381 569,53 руб. – с учетом корректирующих СПОД 2010 года сумма рублевого эквивалента начисленных к получению дивидендов по вложениям в обыкновенные акции организации-нерезидента.

На балансовом счете 2-го порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям» – 181 206,91 руб., с учетом корректирующих СПОД 2010 года, сумма начисленных комиссий, подлежащих уплате по условиям договоров в 2011 году.

На балансовом счете 2-го порядка 47423 «Требования по прочим операциям» – сумма в рублевом эквиваленте 23 268 582,50 руб. с учетом корректирующих СПОД 2010 года, в том числе остатки денежных средств в сумме рублевого эквивалента 16 344 140,45 руб. по расчетам на торгах Валютной секции ММВБ с ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр».

7. Сведения о просроченной задолженности

Сумма просроченной задолженности заемщиков Банка по состоянию на 01 января 2011 года, отраженная на балансовых счетах 2-го порядка 45812 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям» и 45815 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам», составляет 265 642,22 тыс. руб., в том числе:

- 158 063,1 тыс. руб. – задолженность ООО «СтройДизайн+» по Соглашению о порядке предоставления и возврата кредитов от 05 августа 2005 года Исполнение обязательств по соглашению о кредитовании обеспечено залогом недвижимого имущества: земельного участка площадью 25880 кв. м, находящегося по адресу: Республика Башкортостан, Уфимский район, с. Чесноковка, и расположенных на нем нежилых строений площадью 11245,1 кв. м. и площадью 12022 кв. м. Решением Арбитражного суда Республики Башкортостан от 17 июля 2008 года ООО «СтройДизайн+» признано банкротом и в отношении него введено конкурсное производство, которое не прекращено до настоящего времени. Требования ОАО «НК Банк» к ООО «СтройДизайн+» включены в Реестр требований кредиторов третей очереди, обеспеченных залогом. Кредиторов первой очереди нет, сумма требований кредиторов второй очереди – 94,5 тыс. руб.

  Рыночная стоимость недвижимого имущества, включенного в конкурсную массу, по данным независимого оценщика составляет 598 716,0 тыс. рублей. ОАО «НК Банк» принимает участие во всех собраниях кредиторов ООО «СтройДизайн+», а также во всех судебных процессах, связанных с банкротством ООО «СтройДизайн+».

  Банком сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 100%.
- 800 тыс. долларов США (на 01.01.2011г. в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ – 24 381,52 тыс. руб.) – задолженность ООО «Дэлика» (правопреемник первоначального заемщика – ЗАО «СЕРВОН Систем Трейд») по кредитному договору от 26.04.2006г. Дата возникновения задолженности - 26.05.2008г.

  В соответствии с Решением Арбитражного суда г. Москвы от 29.07.2009 года (арбитражное дело №А40-46224/09-30-480) сумма в полном объеме подлежит

взысканию с должника. Исполнительный лист выдан 17.09.2009 года. Банк осуществляет розыск должника и его расчетных счетов.
Банком сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 100%.

- 514,70 тыс. ЕВРО (на 01.01.2011г. 20 759,45 тыс. руб.) – задолженность физического лица по кредитному договору. Исполнение обязательств по кредитному договору обеспечено залогом недвижимого имущества (квартиры, находящейся в г. Москве). В соответствии с Решением Пресненского районного суда г. Москвы сумма в полном объеме подлежит взысканию с должника путем обращения взыскания на заложенную квартиру. Определенная судом начальная продажная цена заложенного имущества превышает сумму задолженности. По соглашению с должником решение суда будет исполнено добровольно. Предмет залога выставлен на продажу.
Банком сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 100%.
- 48 986,55 тыс. руб. – задолженность физического лица по соглашению о кредитовании (1 500 тыс. долларов США, что в рублевом эквиваленте составляет 45 715,35 тыс. руб.) и по мировому соглашению, утвержденному Никулинским районным судом г. Москвы (3 271,2 тыс. руб.). Исполнение обязательств по соглашению о кредитовании обеспечено залогом недвижимого имущества (жилым домом) и залогом права аренды земельного участка, расположенных в г. Москве.
В рамках исполнительного производства предмет залога выставлен на продажу. Определенная судом начальная продажная цена заложенного имущества превышает сумму задолженности.
Банком сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 100%.

8. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учет в 2010 году осуществлялся в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Положение № 302-П). Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка в части бухгалтерского учета сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

– отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

– преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
– полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
– осмотрительности – готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
– приоритете содержания над формой – отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
– непротиворечивости – тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
– рациональности – рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
– открытости – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Принципы, способы и методы учета, принятые в Учетной политике Банка действовали в течение 2010 года. Изменения и дополнения в Учетную политику банка вносятся в связи с изменением в законодательстве Российской Федерации, нормативных документах Банка России, расширением круга проводимых Банком операций. Данные публикуемой отчетности за 2010 и 2009 год (по состоянию на 01.01.2011 года и данные на соответствующую отчетную дату прошлого года) приведены в соответствии с требованиями Положения № 302-П (с изменениями и дополнениями) и Указаниями Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Принципы и методы учета отдельных статей баланса Банка:

– По первоначальной стоимости учитываются активы и пассивы на момент их приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
– По переоцененной (рыночной) стоимости учитываются активы и пассивы в иностранной валюте, драгоценных металлах. Средства в иностранной валюте и драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ. Начиная с 22 августа 2010 года переоценке не подлежат суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.
– По текущей (справедливой) стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена с отнесением результата переоценки на счета финансового результата (балансовые счета 2-го порядка 70602 и 70607) по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и

убыток», и на счета добавочного капитала (балансовые счета 2-го порядка 10603 и 10605) – по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи».

- Собственные векселя Банка учитываются в валюте обязательства по выпущенному векселю.
- Векселя третьих лиц, приобретенные Банком, учитываются по цене приобретения в валюте номинала (обязательства).

Особенности учета отдельных операций в 2010 году, если в соответствии с законодательством и (или) нормативными документами Банка России Банк имел на это право выбора:

- Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категории качества признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным.
- Предметы, сроком службы более 12 месяцев и стоимостью выше 20 тысяч рублей относятся к основным средствам.
- При определении износа основных средств и нематериальных активов применяется линейный метод начисления амортизации. По основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года, установлены нормы амортизации согласно Постановлению Совмина СССР от 22.10.1990 года «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР». По основным средствам, приобретенным после 01.01.2002 года, нормы амортизации устанавливаются, исходя из Постановления Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».
- В части порядка отнесения сумм налога на добавленную стоимость (НДС), Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации. Суммы НДС, уплаченные поставщикам и принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль включаются в затраты Банка, при этом вся сумма НДС, полученная по операциям, подлежащим налогообложению подлежит перечислению в бюджет.
- Метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг – ФИФО.
- Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг до 01.08.2010 года осуществлялся по каждому приобретенному (реализованному) лоту, с 01.08.2010 года – по каждому выпуску ценных бумаг. НДС по указанным затратам учитывается до момента реализации ценных бумаг на отдельных лицевых счетах, открытых для учета затрат, связанных с приобретением ценных бумаг.
- Процентный доход (расход) по учтенным (собственным) векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе. Для расчета начисленного дисконта по учтенным (собственным) векселям со сроком «по предъявлении» принимается период обращения векселя, равный 365 (366) дням с даты составления векселя, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта по учтенным и собственным векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления или даты приобретения векселя до даты «не ранее» плюс 365 (366) календарных дня.
- Для комиссионных доходов, порядок определения которых аналогичен порядку определения процентных доходов, дата признания определяется в порядке, аналогичном дате признания процентных доходов, получение которых признается определенным в соответствии с Положением № 302-П.
- При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является месяц; суммы доходов (расходов) будущих периодов не

позднее последнего рабочего дня месяца относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу, то есть в части, приходящейся на соответствующий месяц.

9. События после отчетной даты

События, произошедшие в период между отчетной датой (01.01.2011 года) и датой составления годового отчета (30.03.2011 года), и свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД):

- 14 марта 2011 года Банк совершил сделку по продаже полного пакета акций дочерней компании ОАО «Инкор-Трейдинг» (19 500 тыс. штук). Цена продажи пакета ценных бумаг составила 17 510 тыс. руб.
- 15 марта 2011 года Банк заключил договор о продаже земельных участков, принадлежащих Банку на праве собственности и числящихся во внеоборотных запасах Банка. Цена продажи земельных участков по договору составляет 144 008 тыс. руб. На дату составления годового отчета в соответствии с условиями договора Банком получена предоплата в размере 5% от суммы договора.

однако, данные изменения не окажут существенного влияния на финансовое состояние Банка.

10. Изменения в учетной политике на 2011 год

В 2010 году действовала Учетная политика Банка, утвержденная 29 декабря 2007 года с дополнениями и изменениями, внесенными в 2008-2010 годах.

В Учетную политику внесены следующие изменения, вступающие в силу или распространяющие свое действие на период с 01.01.2011 года:

I. Изменения, связанные с внесением Банком России изменений в правила бухгалтерского учета и оформления операций, а так же формирования отчетности кредитных организаций на основании:
   a Указания Банка России от 08.11.2010г № 2514-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»:
      i. В Рабочий план счетов Банка включены следующие счета:
         61501 «Резервы по условным обязательствам некредитного характера»;
         91318 «Условные обязательства некредитного характера».
      ii. Внесены изменения и дополнения в следующие разделы Учетной политики:
         раздел 3 «Методологические аспекты учетной политики» в части «Порядок и даты признания доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году» и «Порядок и даты признания доходов (расходов), связанных с восстановлением (формированием) резервов на возможные потери»;
         раздел 3 «Методологические аспекты учетной политики» дополнен подразделом 3.17. «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности».
   b Указания Банка России от 13.11.2010 №2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»:
      i. Внесены изменения и дополнения в следующие разделы Учетной политики:
         раздел 4 «Порядок составления годового бухгалтерского отчета» в части определения Аудиторского заключения по годовому отчету, пп. 4.4.1.

«Корректирующие СПОД» и пп. 4.4.2. «Отражение в бухгалтерском учете корректирующих СПОД» в части отражения ошибок учета, выявленных в период составления годового отчета и по окончании указанного периода.

c Указания Банка России от 13 декабря 2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»:

i. Внесены изменения и дополнения в следующие разделы Учетной политики: раздел 3 «Методологические аспекты учетной политики» пп. 3.7.2. «Учетная политика банка в отношении валютно-обменных операций».

II Изменения в части уточнения формулировок отдельных аспектов учетной политики:

a раздел 2 «Организационно-технический аспект Учетной политики» в части подраздела 2.5 «Правила документооборота и технологии обработки информации».

b раздел 3 «Методологические аспекты учетной политики» в части пп. 3.6.2.3. «Начисление процентов и дисконтов по долговым обязательствам», пп. 3.6.4. «Правила начисления процентов и дисконта по собственным и учтенным векселям», пп. 3.6.3. «Активные операции банка с векселями» раздела 3 «Методологические аспекты учетной политики».

III Изменения в рамках права Банка определять особенности учета отдельных операций:

a Приказа Министерства финансов РФ от 24.12.2010 года № 186н «О внесении изменений в нормативные акты по бухгалтерскому учету и признании утратившим силу Приказа Министерства финансов РФ от 15.01.1997 года № 3»:

i. раздел 3 «Методологические аспекты учетной политики», п.3.9.2. «Определение отдельных элементов учета основных средств» в части установления лимита стоимости имущества, которое не включается в состав основных средств – 40 тысяч рублей.

Уполномоченным органом управления Банка принято решение, что настоящая Пояснительная записка в составе Годового отчёта опубликованию не подлежит.

Председатель Правления
ОАО «Национальный космический банк» С.Н. Смирнов

Главный бухгалтер Е.М. Меркулова

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской отчетности

ОАО «НК Банк»

за период с 01 января по 31 декабря 2011 года

Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам
Открытого акционерного общества «Национальный космический банк»

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» (сокращенное наименование – ОАО «НК Банк»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739028536 от 30.07.2002; зарегистрировано Банком России 18.03.1994 № 2755.

Место нахождения: 125047, г. Москва, Миусская площадь, д. 2.

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организации аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности кредитной организации ОАО «НК Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2011 г. (далее – Годовой отчет). Согласно Указанию Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Годовой отчет состоит из:

- Бухгалтерского баланса (ф.0409806) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (ф.0409807) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ф.0409808) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (ф.0409813) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о движении денежных средств (ф.0409814) за 2011 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с установленными правилами ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными и внутрифирменными 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 Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОАО «НК Банк» по состоянию на 31 декабря 2011 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 на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки Годового отчета.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрено качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ОАО «НК Банк» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Прочие сведения

Исполнительным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" принято решение о том, что Пояснительная записка к Годовому отчету не публикуется.

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

Руководитель аудиторской проверки
по доверенности №1
от 10 января 2012г.

Буланова Ирина Владимировна,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
номер в реестре СРО НП АПР 4340;
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20701029341 ;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000554, выдан на неограниченный срок

« 16 » апреля 2012г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29465091	1027739028536	2755	044579238

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный космический банк
/ ОАО НК Банк
Почтовый адрес
125047 г. Москва, Миусская пл., д. 2

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	284539	136558
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1408921	338795
2.1	Обязательные резервы	86242	37606
3	Средства в кредитных организациях	1265759	466284
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	502255	754004
5	Чистая ссудная задолженность	7415378	6236321
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	226293	87116
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	17506
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29235	176765
9	Прочие активы	371075	272803
10	Всего активов	10234626	8468646
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1110112	1078439
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5820965	4606937
13.1	Вклады физических лиц	3269402	2898080
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1502480	989767
16	Прочие обязательства	115229	92030
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5497	1575
18	Всего обязательств	8554263	6868748

	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	555500	555500
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	307834	307834
22	Резервный фонд	83325	83325
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-11102	-5314
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	556342	502326
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	189344	176227
27	Всего источников собственных средств	1681163	1619898
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	225079	1389146
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	143196	49948
30	Условные обязательства некредитного характера	4839	0

Председатель Правления Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер Черкунова Е.М.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29465091	1027739028536	2755	044579278

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный космический банк
/ ОАО НК Банк

Почтовый адрес
125047 г. Москва, Мусская пл., д. 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1183007	1201738
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	9434	19473
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1101165	1109423
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	72408	72842
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	552695	631106
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	99933	168693
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	320780	306193
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	141982	156220
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	630312	570632
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:	-83750	-78100
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	8868	-23499
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	546562	492532
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9962	-17729
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3595	-7577
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-9
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	277630	171235
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-12495	-15031
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	246	587
12	Комиссионные доходы	84704	72729
13	Комиссионные расходы	14392	13532

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	31
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	10986	-8041
17	Прочие операционные доходы	205810	58131
18	Чистые доходы (расходы)	1085496	733316
19	Операционные расходы	820140	507326
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	265354	225990
21	Начисленные (уплаченные) налоги	76010	49763
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	189344	176227
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	189344	176227

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер /порядковый номер	БИК
45286590000	29465091	1027739028536	2755	044579278

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный космический банк
/ ОАО НК Банк

Почтовый адрес
125047 г. Москва, Мясская пл., д. 2

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:	1754962.0	89355	1844317.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	555500.0	0	555500.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	555500.0	0	555500.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	307834.0	0	307834.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	83325.0	0	83325.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	679712.0	69537	749249.0
1.5.1	прошлых лет	512230.0	54170	566400.0
1.5.2	отчетного года	167682.0	15367	182849.0
1.6	Нематериальные активы	138.0	-47	91.0
1.7	Субординированный кредит (заём, депозит, облигационный заём)	148500.0	0	148500.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неликвидные активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	21.3	X	19.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	970084.0	-85302	884782.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	947995.0	-74949	873046.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	20514.0	-14275	6239.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1575.0	3922	5497.0
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 2194766, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1352014;

1.2. изменения качества ссуд 582780;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 78148;

1.4. иных причин 181824.

2. Восстановления (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2269715, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 156063;

2.2. погашения ссуд 817481;

2.3. изменения качества ссуд 1025411;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 62184;

2.5. иных причин 206576.

Председатель Правления Сыпрыса С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.Н.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29465091	1027739028536	2755	044579270

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный космический банк
/ ОАО НК Банк

Почтовый адрес
125047 г. Москва, Миусская пл., д. 2

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	19.1	21.3
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	84.7	95.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	105.2	117.2
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	110.6	87.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 23.1 Минимальное 0.0	Максимальное 22.2 Минимальное 1.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	348.1	297.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.2	1.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	2.7	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			

15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)				
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
17	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 Смирнова С.Н.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.



10

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29465091	1027739028536	2755	044579278

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный космический банк
/ ОАО НК Банк

Почтовый адрес
125047 г. Москва, Мусская пл., д. 2

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:	140094	171957
1.1.1	Проценты полученные	1080724	1166386
1.1.2	Проценты уплаченные	-560144	-702053
1.1.3	Комиссии полученные	79185	68528
1.1.4	Комиссии уплаченные	-14237	-13537
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	-7824	-27364
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	277630	171235
1.1.8	Прочие операционные доходы	155984	55810
1.1.9	Операционные расходы	-810571	-497406
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-60653	-49642
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	536138	87428
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-48556	4484
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	248458	-287898
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1097711	-122020
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-24374	17237
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-651500

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	28337	127980
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1032130	1190684
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	406423	-200024
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-8569	8485
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	676232	259385
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"	-222636	-245438
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	97575	339937
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-111746
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	111737
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	137961	-31959
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	50072	3484
2.7	Дивиденды полученные	0	-382
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	62972	65637
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-122210	-69993
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-122210	-69993
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	21004	-17970
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	637998	237059
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	903951	666892
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1541949	903951

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.Н.

Пояснительная записка
к годовому отчету
Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» (регистрационный номер 2755)
за 2011 г.

1. Общие сведения

Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» (далее - ОАО «НК Банк» или «Банк») осуществляет свою деятельность с 1993 года. ОАО «НК Банк» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739028536.

Местонахождение Банка: Россия, 125047, г. Москва, Миусская пл., д. 2.

ОАО «НК Банк» – универсальная кредитная организация, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам наиболее полного комплекса банковских услуг. Основные направления деятельности ОАО «НК Банк» – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции на фондовом и финансовом рынках, операции с драгоценными металлами, так же Банк предоставляет банковские гарантии.

ОАО «НК Банк» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2755, выданная Банком России 14.10.2002 года;

Лицензия на осуществление банковских операций № 2755, предоставляющая право привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы, выданная Банком России 14.10.2002 года;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-07248-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-07264-001000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-07265-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077 07255-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;

Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 10031 Х, выдана 20.01.2011 года Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;

Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 10032 Р, выдана 20.01.2011 года Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;

13

Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 10033 У, выдана 20.01.2011 года Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

ОАО «НК Банк» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов за номером 208.

ОАО «НК Банк» включен в реестр банков и иных кредитных организаций, банковские гарантии которых таможенные органы Российской Федерации принимают в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей (Уведомление ФТС России № 32 от 01.04.2010 года).

ОАО «НК Банк» включен в Перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения (ст. 176.1 Налогового кодекса Российской Федерации). (www.minfin.ru/ru/tax_relations/policy/bankwarranty)

Банк является участником Ассоциации региональных банков «Россия», Московской международной валютной ассоциации, Международной платежной системы MasterCard International Incorporated, членом Российской Национальной ассоциации СВИФТ, ОАО «ММВБ-РТС», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», Международной дилинговой системы «Reuters».

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 24.01.2011г. подтвердило следующие глобальные рейтинги ОАО «НК Банк» за 2010 год по международной шкале: B3 – по долгосрочным депозитам в иностранной валюте, NP – по краткосрочным депозитам в иностранной валюте, E+ – финансовой стабильности. Прогноз по всем рейтингам – «стабильный». Агентством Moody's Interfax ОАО «НК Банк» присвоен внутренний долгосрочный рейтинг по национальной шкале – Baa3.ru.

По состоянию на 01.01.2012г. ОАО «НК Банк» занимал в рэнкинге кредитных организаций в РФ, проводимом агентством Интерфакс, 209 место по размеру капитала, 229 место по размеру активов, 157 место по размеру полученной прибыли по итогам 2011 года.

Товарный знак (знак обслуживания) ОАО «НК Банк» зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации (Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) от 03 августа 2009 года № 385376).

С марта 2011 года, после продажи полного пакета акций дочерней компании ОАО «Инкор-Трейдинг» (100% – 19 500 тыс. штук), ОАО «НК Банк» перестал являться участником банковской (консолидированной) группы.

2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность ОАО «НК Банк»

Начиная с 2003 г. и вплоть до лета 2008 г. российская экономика быстро развивалась. По данным Федеральной службы государственной статистики реальный ВВП России в 2008г. вырос на 5,6%, (в 2007г. – на 8,1%, в 2006г. – на 7,7% , в 2005г. – на 6,4%), а в 2009 снизился на 7,9%. В 2010-2011гг. началось восстановление экономики после мирового кризиса – реальный ВВП России вырос на 4% в 2010 году и на 4.3% в 2011 г.

Активные операции

Общий экономический подъем в период до середины 2008 г. послужил причиной роста спроса на финансовые услуги, что стимулировало развитие банковского бизнеса и высокие темпы роста его ключевых показателей. Позитивные изменения в банковском секторе были в значительной степени обусловлены следующими факторами:

- укреплением корпоративного сектора, в том числе «несырьевых» отраслей,

- повышением уровня ликвидности под влиянием высоких цен на нефть и активизации притока иностранных инвестиций,
- повышением доверия населения к банкам, ростом доходов и личного потребления.

В 2004-2007гг. высокими темпами росло кредитование физических лиц. В соответствии с данными Банка России объем кредитов физическим лицам-резидентам, выданных банками России, в 2004-2005гг. ежегодно увеличивался почти вдвое, в 2006г. его рост составил 75%, в 2007г. – 43,90% достигнув 2963,6 млрд. руб. на 1 января 2008 года. Доля кредитов физическим лицам в общем объеме кредитования возросла с 15,9% на начало 2006 года до 24,3% на начало 2008 года, снизившись к 1 января 2010 года до 22,2% и до 21,9% – к 1 января 2011 года. Сокращение доли кредитов физическим лицам объясняется, в том числе, сложностями с рефинансированием, возникшими у отдельных банков, специализирующихся на потребительском кредитовании.

Некоторые коррективы в развитие банковского сектора внес глобальный финансовый кризис, серьезно затронувший и Российскую экономику. Летом 2008 года резко упали цены на сырьевые товары (и в первую очередь – нефть) и уже в августе-сентябре 2008 года, из-за резкого оттока капитала произошло обрушение рыночных цен финансовых инструментов, приведшее к обесценению залогов по кредитам и существенной отрицательная переоценке торговых портфелей банков. В результате быстрого оттока капитала профицит финансового счета России, который в 2007 году превышал 7% ВВП, сменился значительным дефицитом во 2-м полугодии 2008 года (немногим менее 10% ВВП за полный год). Практически полностью закрылся рынок междилерского репо как основного инструмента привлечения краткосрочной ликвидности, что привело к ряду банкротств среди средних и достаточно крупных банков. Возросла волатильность депозитов в связи с опасениями вкладчиков касательно девальвацией рубля, проблем в банковском секторе и возможного усиления финансового кризиса. И без того ограниченный доступ российских банков к международным рынкам капитала был полностью закрыт, что в совокупности с недостаточной ликвидностью на внутреннем рынке вынудило их существенно ограничить объемы кредитования. Дополнительным стимулом к сокращению банковской активности послужило ухудшение финансового состояния большинства заемщиков и падение стоимости залогов, что существенно увеличило риски невозврата кредитов.

Существенную поддержку банковскому сектору оказала государственная помощь, которая выражалась как в прямом кредитовании банков (взносы государства в капитал второго уровня в виде субординированных кредитов, беззалоговые кредиты Банка России, расширенные возможности рефинансирования портфелей ценных бумаг и кредитных портфелей), так и в косвенных факторах (послабления в надзорных требованиях, стимулирование к распределению ликвидности на межбанковском рынке).

К настоящему моменту комплекс мер, предпринятых государством, позволил стабилизировать ситуацию в банковской системе, ситуация с краткосрочной ликвидностью полностью нормализовалась. Стоит отметить, что российский банковский сектор обладает существенным потенциалом роста, который может возобновиться, по мере ослабления негативного влияния внешних факторов на отечественную экономику. Уровень проникновения банковских услуг в экономику (отношение кредитов резидентам РФ к ВВП) по-прежнему остается относительно небольшим по сравнению с западноевропейскими странами – 40,3% на 1января 2011г. Доля кредитов населению в ВВП России составляла лишь 8,2% на 1 января 2011г. Объем кредитования физических лиц в процентах от денежных доходов населения также находится на невысоком уровне – 10,9% на 1 января 2011г. Российский банковский сектор постепенно начинает реализовывать свой потенциал к росту – в 2011 году наблюдалась позитивная динамика объемов привлеченных и размещенных средств. Так, по состоянию на 1 декабря 2011 года объем кредитов физическим лицам и нефинансовым организациям вырос в среднем на 12.6% (по сравнению с 2010г.). По итогам 2011 года доля кредитов в денежных доходах населения возросла до рекордных 17,7% в связи с расширением потребительского спроса и ростом потребления. Доля кредитов физическим лицам в ВВП возросла на 2 процентных пункта – до 8,4%, однако не достигла

предкризисного уровня. Таким образом, российский банковский сектор демонстрирует позитивную динамику и обладает большим потенциалом для дальнейшего роста.

Депозиты

Вклады населения быстро росли в 2004-2007гг., хотя оставались относительно дорогостоящим источником фондирования. За 2004 год вклады физических лиц выросли на 30%, за 2005г. – на 39%, за 2006г. – на 38%, за 2007г. – на 35%. При этом продолжался процесс дедолларизации депозитов. Доля рублевых вкладов росла и на 1 января 2008г. достигла 87%. Однако темпы привлечения вкладов от населения резко замедлились во второй половине 2008 г., а с октября по декабрь 2008г. наблюдался отток депозитов населения, и на 1 декабря 2008г. объем депозитов составил 5523,8 млрд. руб., что на 6,2% меньше, чем на 1 октября 2008 года. Однако в декабре 2008 года отток депозитов приостановился, а с февраля 2009 года возобновился рост вкладов населения и уже в июне 2009 года объем вкладов с исключением сезонности и курсовых колебаний превысил докризисный уровень.

В результате девальвации доля иностранной валюты во вкладах населения значительно выросла с 15% в сентябре 2008 года до 25% в феврале 2009 года. В 2009 и 2010 годам, благодаря тенденции к укреплению рубля к бивалютной корзине эта доля вновь сократилась до 19,3%.

В 2011 году наблюдался 5,9-процентный рост вкладов физических лиц, однако доля вкладов в иностранной валюте продолжила снижение и составила по итогам 11 месяцев 2011 года 18,7%. Тенденция снижения доли вкладов в иностранной валюте связана с неопределенностью относительно экономик стран Еврозоны и США, высоким уровнем государственного долга этих стран, а также свидетельствует о возросшем доверии к национальной валюте для хранения сбережений.

Депозиты и счета организаций (включая государственные органы и фонды) в последние годы также демонстрировали высокие темпы роста. За 2010 год рост составил 16.4%, за 2009г. – 8,9%, за 2008г. – 24,4%, за 2007г. – 47,2%, за 2006г. – 52,6%, за 2005г. – 43,7%. Однако по итогам 12 месяцев 2011 года объемы привлеченных средств нефинансовых организаций значительно снизились. Подобное снижение может быть частично объяснено снижением рисков в экономике и в связи с этим появлением новых альтернатив для размещения свободных средств организациями, в том числе и на фондовом рынке.

По данным агентства Fitch Ratings, для корпоративного фондирования продолжает быть характерной высокая концентрация, поскольку многие банки полагаются на небольшое количество клиентов. В крупных банках и банках среднего размера на долю 20 крупнейших депозитов, как правило, приходится 20-30% клиентского фондирования.

Привлечение средств на финансовых рынках

По исследованиям S&P (Standard & Poor's. Российская экономика: анатомия кризиса, 2002-2009) в период с 2002 по 2008 год постоянное ежегодное повышение цен на основную продукцию российского экспорта поддерживало высокий уровень ликвидности экономики, повышая доверие иностранных инвесторов к способности российских заемщиков обслуживать растущий объем внешних обязательств. Стремление кредитовать усилилось после того, как Россия провела либерализацию счета операций с капиталом летом 2006 года, сняв ограничения для нерезидентов на операции с российскими ценными бумагами. К 2007 году приток иностранных кредитов был настолько значительным, что основным источником накопления резервов в России впервые стал профицит финансового счета, а не профицит счета текущих операций. Другими словами, иностранные заимствования стали для экономики России более важным источником валютной ликвидности, чем поступления от экспорта. В этот период повышения цен на нефть произошло значительное укрепление реального эффективного курса рубля, и не в последнюю очередь благодаря росту инфляции, поскольку быстрый рост кредитования привел к тому, что совокупный спрос намного превысил совокупное предложение.

16

Вместе с тем укрепление рубля стимулировало компании и банки осуществлять крупные заимствования за рубежом для финансирования операций на высокодоходном внутреннем рынке финансовых услуг. В результате значительно улучшившегося доступа к иностранному капиталу начиная с 4-го квартала 2006 года частные и государственные банки и компании стали ускоренными темпами повышать уровень внешних заимствований. Помимо средств частных и корпоративных клиентов, крупные и средние банки регулярно использовали привлечение средств на финансовых рынках. В то же время банки уделяли внимание диверсификации фондирования. По мере усиления конкуренции российские банки во все большей степени прибегали к секьюритизации активов с целью снижения стоимости долгосрочного фондирования. По оценкам Fitch Ratings, первые сделки секьюритизации на общую сумму 198 млн. долл. состоялись в 2005 году. В 2006-2007гг. объемы таких сделок росли быстрыми темпами. По данным информационного агентства Cbonds.ru, общий объем сделок секьюритизации, завершенных в 2007 году, достиг 4,8 млрд. долл. США.

Увеличение объема заимствований происходило быстрыми темпами. По оценкам S&P, совокупный долг российского частного сектора вырос примерно с 40 млрд. долл. США в 1998 году до более чем 850 млрд. долл. США в 2008 году, т.е. в 20 раз за десять лет. Темпы прироста кредитов населению оказались еще более высокими – практически с нуля в 1998 году до более чем 130 млрд. долл. США в конце 2008 года. Совокупный долг частного сектора (внутренний и внешний) увеличился с 14% ВВП в 2000 году до 55% в 2008 году. В период активного роста кредитования российские промышленные компании и банки активно заимствовали в иностранной валюте на мировых рынках облигаций, в особенности в 2005-2007 гг.

Кризис резко ограничил доступ компаний и банков к внешним заимствованиям. В результате, корпоративный внешний долг, особенно банковского сектора, с четвертого квартала 2008 года начал снижаться. По состоянию на 1 января 2010 года внешний долг снизился по сравнению с 1 октября 2008 года на 72 млрд. долл. США для банковского сектора и на 8 млрд. долл. США для корпоративного. Компании и банки активно замещали внешние источники фондирования внутренними, большую помощь в этом им оказало государство с помощью различных антикризисных мер. В 2009 и 2010 годах активно рос внутренний облигационный рынок, что также способствовало замещению внешнего долга.

В 2011 году внешние заимствования стали более доступными для корпоративного и банковского секторов. Компании вновь активизировали программы по размещению евробондов, привлечению иностранных кредитов. Так, рост внешнего долга банковского сектора в 2011 году составил 13,7%, внешний долг прочих секторов вырос на 10,6%. Вместе с расширением программ внешних заимствований, российские компании и банки активно прибегали к внутренним займам на облигационном рынке. Возросшие потребности в заемных средствах свидетельствует о росте деловой активности в различных секторах российской экономики.

Основные факторы, влияющие на состояние банковского сектора в настоящее время:

- консолидация активов банковского сектора в связи с ростом нормативных требований по величине собственного капитала,
- доминирование банков с государственным участием,
- улучшение операционной среды (рост реального ВВП в 2011 году составил 4,3% по сравнению с 8-процентным падением в 2009 году; снижение уровня безработицы), что положительно влияет на качество активов банков, восстановление спроса на кредитные продукты, повышение стабильности депозитной базы,
- предложение депозитов превышает спрос на кредиты, что ведет к росту конкуренции за заемщиков,
- рост возможностей заимствования на внешних рынках,
- рост активности на внутреннем рынке капитала (для многих банков появилась возможность размещать среднесрочные (1-3 года) облигационные выпуски на внутреннем рынке).

17

3. Информация о перспективах развития ОАО «НК Банк»

Одним из ключевых направления бизнеса ОАО «НК Банк» с момента его создания и до настоящего времени является работа с корпоративными клиентами. В течение всего периода существования Банк развивает свои операции, совершенствуя предложение банковских продуктов и услуг в ответ на изменение спроса. Банк планирует дальнейшее развитие в качестве универсального банка, предлагающего полный спектр услуг корпоративным и частным клиентам.

Основными составляющими развития Банка являются:

Расширение базы корпоративных клиентов.

Банк планирует продолжить развитие своей клиентской базы, изначально состоящей из средних корпоративных клиентов, в той мере, в которой это разумно и финансово эффективно. Банк также нацелен на расширение клиентской базы, привлекая менее крупных клиентов, и развитие кредитования малых предприятий.

Контроль и поддержание качества обслуживания.

Банк планирует продолжать совершенствование существующих бизнес-процессов и технологий с целью улучшения качества предоставляемых услуг.

Поддержка роста и развитие деятельности в сфере индивидуального банковского обслуживания и работы с состоятельными клиентами (Private Banking).

Банк считает это направление бизнеса приоритетным с начала своей деятельности, а с 2007 года этот приоритет закреплен акционерами в стратегии развития Банка до 2014 года. С 2007 года Банк существенно развил клиентскую базу в данном сегменте, требующем индивидуального подхода и расширенной продуктовой линейки.

Ключевыми приоритетами Банка на 2012 год являются улучшение качества текущего кредитного портфеля на фоне его возобновившегося роста, эффективная работа с просроченной задолженностью, а также повышение эффективности бизнес-процессов. С точки зрения пассивов Банк продолжит следовать стратегии диверсификации источников финансирования. По результатам 2011 года банк подтвердил свою способность работать в сложных условиях высоко конкурентного и слабо растущего рынка, показав отличную динамику ключевых результатов.

4. Операции, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат ОАО «НК Банк»

Финансовый результат деятельности Банка за 2011 год составил 265 354 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 76 010 тыс. руб., чистая прибыль – 189 344 тыс. руб.

Показатели публикуемой отчетности, в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2011 г.	на 01.01.2012 г.	Изменение к 2010 году, (%)
Активы	8 468 646	10 235 426	20,9
Обязательства	6 848 748	8 554 263	24,9
Источники собственных средств	1 619 898	1 681 163	3,8
Прибыль после уплаты налогов	176 227	189 344	7,4
Капитал	1 754 962	1 844 317	5,1

Основными статьями доходов Банка в 2011 году являлись проценты, полученные от предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов, доходы от операций с ценными бумагами, комиссионные доходы.

Структура доходов Банка в 2011 году:

Статьи доходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме доходов
Процентные доходы,	1 183 007	67,5
в том числе:		
- от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	1 101 165	62,9
- от вложений в ценные бумаги	72 408	4,1
- от размещения средств в кредитных организациях	9 434	0,5
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	277 630	15,9
Прочие операционные доходы	205 810	11,8
Комиссионные доходы	84 704	4,8
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	246	0,0
Всего доходов	1 751 397	100,0

Процентные доходы занимают наибольший удельный вес (67,5%) в структуре доходов Банка за 2011 год. Кредитование – один из основных видов деятельности Банка. Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц в 2011 году составили 1 101 165 тыс. руб., что составляет 93,1% от общей величины процентных доходов и 62,9% от всех доходов Банка за 2011 год.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 277 630 тыс. руб.

Прочие операционные доходы составляют 205 810 тыс. руб. (11,8%) от общего дохода из них 149 498 тыс. руб. (8,5%) положительная переоценка драгоценных металлов.

Основными составляющими комиссионного дохода Банка в 2011 году являются комиссии за расчетное-кассовое обслуживание клиентов Банка, комиссии по кредитным операциям, выданным гарантиям, комиссии за выполнение Банком функций агента валютного контроля и комиссии по брокерским операциям.

Основными статьями расходов Банка в 2011 году являлись операционные расходы, проценты, уплаченные по привлеченным средствам и выпущенным долговым обязательствам, расходы на создание резервов.

Структура расходов Банка в 2011 году:

Статьи расходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме расходов
Операционные расходы	820 140	55,2
Процентные расходы,	552 695	37,2
в том числе:		
- по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	320 780	21,6
- по выпущенным долговым обязательствам	141 982	9,6
- по привлеченным средствам кредитных организаций	89 933	6,0
Изменение резерва	72 764	4,9

Комиссионные расходы	14 392	1.0
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	13 557	0.9
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	12 495	0,8
Всего расходов	1 486 043	100,0

В операционных расходах наиболее значимыми в 2011 году были расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 484 019 тыс. руб., из них расходы на оплату труда – 453 179 тыс. руб. Отрицательная переоценка драгоценных металлов – 136 817 тыс. руб. Расходы, связанные с содержанием имущества – 125 532 тыс. руб., в том числе расходы на аренду помещений Банка – 60 225 тыс. руб.

Основную долю процентных расходов Банка – 320 780 тыс. руб. (21,6% от общей суммы процентных расходов), составляют проценты по привлеченным средствам клиентов физических лиц (241 017 тыс. руб.) и юридических лиц (79 763 тыс. руб.).

В 2011 году чистые расходы от операций с ценными бумагами составили 13 557 тыс. руб., в том числе 9 962 тыс. руб. от операций с ценными бумагами, оценивасмыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и 3 595 тыс. руб. – от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи.

Основной статьей активов Банка являются средства кредитного портфеля – чистая ссудная задолженность составляет 7 415 378 тыс. руб. или 72,4 % от общей суммы активов Банка.

Средства кредитного портфеля распределены следующим образом:

тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность, в том числе:	7 415 378
1. кредиты, предоставленные кредитным организациям	322
1а. резервы на возможные потери	-3
2. кредиты, предоставленные организациям	6 362 031
2а. резервы на возможные потери	-485 410
3. кредиты, предоставленные физическим лицам	1 906 827
3а. резервы на возможные потери	-368 389

Денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях составляют 1 691 190 тыс. руб. или 16,5 % от общей суммы активов Банка.

Вложения в ценные бумаги и доли составляют 728 548 тыс. руб. или 7,1 % общей суммы активов Банка и имеют следующую структуру:

Портфель ценных бумаг	Балансовая стоимость, тыс. руб.	В % к стоимости портфеля
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости,	502 255	68,9
в том числе:		
- долговые обязательства Российской Федерации	170 284	23,4
- облигации кредитных организаций	301 265	41,3
- облигации не кредитных организаций	30 706	4,2
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,	226 293	31,1

20

в том числе:		
- облигации не кредитных организаций	176 156	24,2
- акции и доли не кредитных организаций	50 137	6,9
Итого	728 548	100,0

Обязательства Банка по привлеченным средствам составляют 8 554 263 тыс. руб. В структуре привлеченных средств 2 551 543 тыс. руб. (29,8%) – средства корпоративных клиентов на расчетных, текущих и депозитных счетах; 3 269 402 тыс. руб. (38,2%) – вклады населения и средства на счетах физических лиц; 1 110 112 тыс. руб. (13,0%) – средства банков. Объем выпущенных долговых обязательств составил 1 502 480 тыс. руб. или 17,6% от обязательств Банка. Основная часть прочих обязательств, которые составляют 115 229 тыс. руб. (1,3%), приходится на начисленные проценты по привлеченным средствам и невыясненные суммы, поступившие на корреспондентские счета Банка.

ОАО «НК Банк» не имеет региональных структурных подразделений. Деятельность Банка в основном сконцентрирована в Московском регионе, однако часть клиентской базы (около 21%) составляют клиенты, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность в других регионах России – городе Санкт-Петербург, Нижегородской, Костромской, Оренбургской, Калужской, Магаданской, Воронежской, Свердловской, Тверской областях, Краснодарском крае, Республике Бурятия и т.д.

Структура кредитного портфеля Банка в региональном разрезе в 2011 году: 59,4% ссуд выдано клиентам, зарегистрированным в г. Москва, 6,1% – в Московской области, 4,2% – Костромской области, 0,7% – в Воронежской области, 3,5% - в Оренбургской области, 3,2% – в Нижегородской области, 2,7% – в Краснодарском крае, 0,3% – в Магаданской области, 4,8% – в республике Бурятия, 0,5% – в Свердловской области, 0,7% – в Калужской области, 0,6% – в Тверской области, 13,3% – резидентам Республики Беларусь, Украины, Республики Кипр и Великобритании.

5. Обзор изменений, произошедших в деятельности ОАО «НК Банк», а также событий, оказавших или способных оказать влияние на его финансовую устойчивость, политику (стратегию) за отчетный год

В 2011 году Банк продолжал проводить политику, направленную на развитие основной деятельности, увеличение ассортимента предоставляемых услуг и повышение их качества, расширение практики кредитования, совершенствование системы контроля банковских рисков.

В течение 2011 года Банк продолжал осуществление стратегии развития, разработанной совместно с консалтинговой компанией, специализирующейся на оказании услуг в области стратегического консультирования – Roland Berger Strategy Consultant GmbH. В основе стратегии лежит продвижение на рынке услуг в области кредитования малого и среднего бизнеса и обслуживания частных клиентов (Private Banking). В частности, с 2010 года ОАО «НК Банк» был аккредитован в качестве банка – партнера ОАО «РосБР» (переименован в ОАО «МСП Банк» в 2011 году) в рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 01.01.2011г. объем финансирования на осуществление данной программы, полученного ОАО «НК Банк» от ОАО «РосБР» (ОАО «МСП Банк») в виде долгосрочных кредитов, составил 1 076 994 тыс. руб., на 01.01.2012г. – 1 080 059 тыс. руб.

Основными задачами Банка в 2011 году являлся рост показателей рентабельности активов и капитала, сохранение качества кредитного портфеля и сокращение уровня проблемной задолженности с одной стороны, и увеличение ресурсной базы с учетом рационального использования ликвидности и поддержания маржевой доходности.

По состоянию на 01.01.2012 года валюта баланса Банка увеличилась на 1 766 780 тыс. руб. или 20,9% относительно этого показателя на 01.01.2011 года. Размер кредитного

портфеля (чистая ссудная задолженность) по состоянию на 01.01.2012 года увеличился на 1 179 057 тыс. руб. или 18,9% относительно этого показателя на 01.01.2011 года, при этом объем просроченной задолженности сократился на 13 230 тыс. руб. (5%). По состоянию на 01.01.2012 года объем привлеченных средств от клиентов Банка в виде остатков на счетах, в депозитах и выпущенных Банком векселях увеличился на 1 646 721 тыс. руб. или 29,0% по сравнению с объемом на 01.01.2011 года и имеет тенденцию к росту.

На протяжении многих лет развивается успешное сотрудничество Банка с высокотехнологичными предприятиями АПК, тяжелого машиностроения, нефтегазопереработки, строительства, авиаперевозок и авиастроения, телекоммуникационной отрасли, агропромышленного комплекса. В числе новых клиентов, пришедших на обслуживание в банк в 2011 году: Открытое акционерное общество «Вертолеты России», Открытое акционерное общество «Корпорация «Фазотрон - Научно-исследовательский институт радиостроения», Открытое акционерное общество «Уральский приборостроительный завод», Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Сервис», Общество с ограниченной ответственностью «АгроИмпульс», Открытое акционерное общество «Кумертауское авиационное производственное предприятие», Открытое акционерное общество «Арсеньевская авиационная компания «Прогресс» им. Н. И. Сазыкина», Закрытое акционерное общество «НПО Высокоточные системы и технологии», Открытое акционерное общество «Ульяновское конструкторское бюро приборостроения», Общество с ограниченной ответственностью «Современные трубопроводные системы», Фонд развития медицинских технологий и другие.

6. Информация о составе Совета директоров ОАО «НК Банк»

В период с 01.01.2011г. по 31.12.2011г. Совет директоров Банка работал в различных составах.

Состав Совета директоров ОАО «НК Банк» с 25.06.2010 года по 07.06.2011 года, утвержденный решением Годового Общего собрания акционеров (Протокол № 1 от 25.06.2010 года):

Должность	ФИО
Председатель Совета директоров	Григорьев Виктор Евгеньевич
Член Совета директоров	Панферов Алексей Валерьевич
Член Совета директоров	Настин Сергей Юрьевич
Член Совета директоров	Окунь Александр
Член Совета директоров	Смирнов Владимир Алексеевич

Состав Совета директоров ОАО «НК Банк» с 08.06.2011 года, утвержденный решением Годового Общего собрания акционеров (Протокол № 3 от 08.06.2011 года):

Должность	ФИО
Председатель Совета директоров	Григорьев Виктор Евгеньевич
Член Совета директоров	Мехряков Владимир Дмитриевич
Член Совета директоров	Настин Сергей Юрьевич
Член Совета директоров	Окунь Александр
Член Совета директоров	Смирнов Владимир Алексеевич

Сведения о членах Совета директоров:

1. Григорьев Виктор Евгеньевич, 1959 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Киевский инженерно-строительный институт
Год окончания: 1982
Специальность: инженер-строитель.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк» (на 31.12.2011 г.): 90,0000 %.
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «НК Банк» (на 31.12.2011 г.): 90,0000%.

2. Мехряков Владимир Дмитриевич, 1953 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Уральский политехнический институт
Год окончания: 1981
Специальность: экономист
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

3. Настин Сергей Юрьевич, 1962 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Московский энергетический институт.
Год окончания: 1985.
Специальность: инженер-теплофизик.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

4. Окунь Александр, 1952 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Ленинградский электротехнический институт связи
Год окончания: 1975
Специальность: инженер связи

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

5. Панферов Алексей Валерьевич, 1970 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Московский государственный институт радиотехники, электроники и автоматики
Год окончания: 1993
Специальность: инженер-электронщик.
Наименование учебного заведения: Московский Институт международного бизнеса при МВЭС РФ
Год окончания: 1995
Специальность: международный экономист.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

6. Смирнов Владимир Алексеевич, 1957 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Ленинградский институт авиационного приборостроения
Год окончания: 1980
Специальность: инженер-электромеханик
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

7. Информация о единоличном и коллегиальном исполнительном органе ОАО «НК Банк»

Единоличный исполнительный орган ОАО «НК Банк» - Председатель Правления:

Смирнов Сергей Николаевич, 1969 года рождения

23

Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Московский областной институт им. Крупской.
Год окончания: 1992.
Специальность: Физика, информатика и вычислительная техника.
Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ.
Год окончания: 1997.
Специальность: Финансы и Кредит.
Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова.
Год окончания: 2001.
Специальность: Юриспруденция.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

Коллегиальный исполнительный орган ОАО «НК Банк» - Правление:

Данные о составе Правления Банка приводятся по состоянию на 31.12.2011 года
1. Батраев Владислав Сергеевич – Первый Заместитель Председателя Правления ОАО НК Банк», 1972 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

2. Гусарова Наталия Викторовна – Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», 1963 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

3. Демченко Владимир Георгиевич – Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», 1951 года рождения
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

4. Дремова Ольга Викторовна – Заместитель Председателя Правления по юридическим вопросам, 1968 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

5. Лялюшко Юлия Анатольевна – Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», 1971 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

6. Меркулова Елена Михайловна – Главный бухгалтер ОАО «НК Банк», 1965 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

7. Солганик Жанна Юрьевна – Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», 1975 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

24

8. Обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для ОАО «НК Банк»

8.1. концентрации активов и обязательств Банка

Страновая концентрация активов и обязательств Банка представлена в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по России, странам СНГ, по странам, входящим в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее, страны ОЭСР) и странам, не входящим в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее, страны не-ОЭСР).

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01 января 2011 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Страны				ИТОГО
1	2	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	СНГ	
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	136 558	0	0	0	136 558
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	338 795	0	0	0	338 795
2.1	Обязательные резервы	37 686	0	0	0	37 686
3	Средства в кредитных организациях	72 771	393 236	0	277	466 284
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	754 004	0	0	0	754 004
5	Чистая ссудная задолженность*	5 466 274	118 518	637 588	13 941	6 236 321
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87 116	0	0	0	87 116
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17 506	0	0	0	17 506
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176 765	0	0	0	176 765
9	Прочие активы	190 575	57 555	23 805	868	272 803
10	Всего активов	7 222 858	569 309	661 393	15 086	8 468 646
II. ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 077 033	0	0	1 406	1 078 439
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	4 623 515	16 470	45 417	1 535	4 686 937
13.1	Вклады физических лиц	2 879 505	11 935	5 105	1 535	2 898 080
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

15	Выпущенные долговые обязательства	298 708	659 438	31 621	0	989 767
16	Прочие обязательства	89 668	46	0	2 316	92 030
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 575	0	0	0	1 575
18	Всего обязательств	6 090 499	675 954	77 038	5 257	6 848 748

*Справочно – расшифровка статьи 5:

5	Чистая ссудная задолженность	5 466 274	118 518	637 588	13 941	6 236 321
5.1	Ссудная задолженность:					
	МБК	130 305	0	0	0	130 305
	Ссуды	5 872 352	150 018	770 817	28 403	6 821 590
	Учтенные векселя	204 310	0	0	0	204 310
5.2	Резервы:					
	МБК	0	0	0	0	0
	Ссуды	-740 693	-31 500	-133 229	-14 462	-919 884
	Учтенные векселя	0	0	0	0	0

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01 января 2012 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Страны				
1	2	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	СНГ	ИТОГО
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	284 539	0	0	0	284 539
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	140 892	0	0	0	140 892
2.1	Обязательные резервы	86 242	0	0	0	86 242
3	Средства в кредитных организациях	65 126	1 200 504	0	129	1 265 759
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	502 255	0	0	0	502 255
5	Чистая ссудная задолженность*	6 403 734	387 609	601 628	22 407	7 415 378
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	226 293	0	0	0	226 293
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	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	29 235	0	0	0	29 235
9	Прочие активы	208 851	76 506	84 802	916	371 075
10	Всего активов	7 860 925	1 664 619	686 430	23 452	10 235 426

86

II. ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 110 103	0	0	9	1 110 112
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	5 799 396	13 058	7 803	688	5 820 945
13.1	Вклады физических лиц	3 256 874	8 237	3 627	664	3 269 402
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	890 950	418 220	193 310	0	1 502 480
16	Прочие обязательства	115 188	38	1	2	115 229
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 497	0	0	0	5 497
18	Всего обязательств	7 921 134	431 316	201 114	699	8 554 263

*Справочно – расшифровка статьи 5:

5	Чистая ссудная задолженность	6 403 734	387 609	601 628	22 407	7 415 378
5.1	Ссудная задолженность:					
	МБК	322	0	0	0	322
	Ссуды	7 167 268	391 576	681 644	28 370	8 268 858
	Учтенные векселя	0	0	0	0	0
5.2	Резервы:					
	МБК	-3	0	0	0	-3
	Ссуды	-763 853	-3 967	-80 016	-5 963	-853 799
	Учтенные векселя	0	0	0	0	0

Информация по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств Банка составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно, представлена в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2011 года		на 01.01.2012 года	
		Кипр	Велико британия	Кипр	Велико британия
I. АКТИВЫ					
5	Чистая ссудная задолженность	637 588	0	601 628	0
II. ПАССИВЫ					
15	Выпущенные долговые обязательства	0	659 438	0	0

8.2. концентрация предоставленных кредитов заемщикам - резидентам Российской Федерации

Наряду с географической концентрацией активов и пассивов, ОАО «НК Банк» на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» анализирует

концентрацию предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам – резидентам Российской Федерации в разрезе видов деятельности заемщиков – юридических лиц, в том числе субъектам малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям, предоставленных физическим лицам – в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам – резидентам РФ

тыс. руб.

	на 01.01.2011г.	на 01.01.2012г.
1. По видам деятельности заемщиков - юридических лиц:		
Добыча полезных ископаемых	10 000	20 000
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	350 000	350 000
Производство машин и оборудования	186 943	310 625
Производство транспортных средств и оборудования	167 623	91 463
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	289 000	289 000
Строительство	256 730	11 258
Транспорт и связь	244 436	174 353
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий	1 750 758	2 100 170
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	416 202	604 716
Финансовая деятельность	731 289	1 217 107
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	60 000
Прочие виды деятельности	0	60 000
Предоставлено кредитов юридическим лицам,	4 402 981	5 288 917
в том числе: - кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	3 317 241	3 685 793
2. По кредитам физическим лицам:		
Жилищные кредиты	533 905	531 208
Ипотечные ссуды	1 952	6 700
Автокредиты	0	0
Потребительские ссуды	171 856	214 529
Прочие	711 502	1 125 915
Предоставлено кредитов физическим лицам – всего	1 419 215	1 878 352
ИТОГО кредиты юридическим и физическим лицам	5 822 196	7 167 269

9. Риски деятельности ОАО «НК Банк»

Банковский бизнес связан с постоянным принятием рисков различной природы. Управление типичными банковскими рисками включает в себя этапы выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации рисков. В ОАО «НК Банк» создан Департамент анализа и оценки рисков, ответственный за координацию процесса управления всеми видами банковских рисков – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.

38

9.1. Кредитный риск

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность ОАО «НК Банк». По состоянию на 01.01.2012 года размер ссудной и приравненной к ней задолженности составил 8 269 180 тыс. руб., что на 15,6 % больше значения данного показателя на 01.01.2011 года. Основное направление деятельности ОАО «НК Банк», подверженное кредитному риску – это кредитование юридических и физических лиц. Величина выданных кредитов данным категориям клиентов ОАО «НК Банк», включая сделки обратного РЕПО, составила на 01.01.2012 года 8 268 858 тыс. руб. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, составила 23,1% от кредитного портфеля. На 01.01.2012 года резерв на возможные потери по ссудам сформирован в размере 853 799 тыс. руб., что на 7,2% меньше значения данного показателя на 01.01.2011 года. Снижение размера сформированных резервов на возможные потери по ссудам в отчетном периоде обусловлено повышением качества кредитного портфеля ОАО «НК Банк» на фоне общего улучшения состояния российской экономики и устойчивого роста ее основных макроэкономических показателей после острой фазы мирового финансового кризиса 2008-2009 гг. ОАО «НК Банк» также принимаст на себя кредитный риск при выдаче гарантий и поручительств (размер выданных гарантий и поручительств составил на 01.01.2012 года 143 196 тыс. руб.). Также в отчетном периоде ОАО «НК Банк» при появлении избыточной ликвидности осуществлял операции по выдаче межбанковских кредитов. Связанное кредитование в ОАО «НК Банк» осуществляется с соблюдением установленных процедур одобрения сделок, и не оказывает существенного влияния на размер кредитного риска.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери (РВП) представлена Банком на основе формы отчетности форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2011 года

тыс. руб.

Виды активов	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций),	0	0	0	182 445	182 445
в том числе: - предоставленные кредиты, размещенные депозиты	0	0	0	182 445	182 445
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам,	410	0	20 759	62 028	82 996
в том числе: - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) - иные потребительские ссуды - прочие требования	0 410 0	0 0 0	0 20 759 0	0 58 757 3 271	0 79 725 3 271

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2012 года

тыс. руб.

Виды активов	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций),	137 597	0	0	25 757	72 190
в том числе: - предоставленные кредиты, размещенные депозиты	137 597	0	0	72 757	72 190
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам,	0	64 504	1 100	23 455	39 155
в том числе: - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) - иные потребительские ссуды - прочие требования	0 0 0	64 504 0 0	0 1 100 0	0 23 455 0	14 600 24 555 0

Сумма просроченной задолженности заемщиков Банка по состоянию на 01 января 2012 года, отраженная на балансовых счетах 2-го порядка 45812 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям» и 45815 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам», составляет 252.412 тыс. руб., в том числе:

- 91 261 тыс. руб. – задолженность ООО ТД "Сорочинский КХП" по кредитным договорам. Дата возникновения задолженности 20.12.2011г. Задолженность погашена 16.01.2012г.
- 45 436 тыс. руб. – задолженность ООО "Зернопром" по кредитному договору. Дата возникновения задолженности 20.12.2011г. Задолженность погашена 16.01.2012г.
- 800 тыс. долларов США (на 01.01.2012г. в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ – 25 757 тыс. руб.) – задолженность ООО «Деловая репутация» (правопреемник первоначального заемщика – ЗАО «СЕРВОН Систем Трейд») по кредитному договору от 26.04.2006г. Дата возникновения задолженности 26.05.2008г. В соответствии с Решением Арбитражного суда г. Москвы от 29.07.2009 года (арбитражное дело №А40-46224/09-30-480) сумма в полном объеме подлежит взысканию с должника. Исполнительный лист выдан 17.09.2009 года. Банк осуществляет розыск должника и его расчетных счетов. Банком сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 100%.
- 22 548 тыс. руб. задолженность физического лица по кредитному договору от 24.03.2006г. (515,7 тыс. ЕВРО, что на 01.01.2012г. в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ составляет 21 448 тыс. руб.) и по кредитному договору от 16.07.2010г. (1 100 тыс. руб.). Исполнение обязательств по кредитному договору от 24.03.2006г. обеспечено залогом недвижимого имущества (квартиры, находящейся в г. Москве). В соответствии с Решением Пресненского районного суда г. Москвы сумма в полном объеме подлежит взысканию с должника путем обращения взыскания на заложенную квартиру. Заемщик обратился в суд с иском об отсрочке исполнения решения суда о взыскании задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество. Рассмотрение судом заявления состоялось 01.03.2012г. Заявление заемщика суд удовлетворил, предоставив отсрочку до 01.03.2013г. Банк 16.03.2012 подал апелляцию. Банком сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 100%.

30

- 14 600 тыс. руб. – задолженность физического лица по кредитному договору. Дата возникновения задолженности 20.10.2011г. Задолженность реструктурирована 06.04.2012г.
- 1 550 тыс. долларов США – задолженность физического лица по кредитному договору (на 01.01.2012г. в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ – 49 904 тыс. руб.). Дата возникновения задолженности – 25.11.2011г. Обеспечением исполнения обязательств является залог недвижимости. Задолженность погашена 07.02.2012г.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества представлена Банком на основе формы отчетности форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01 января 2011 года

тыс. руб.

Наименование	Сумма требования	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	расчетный	фактически сформированный
Активы, всего	7 863 958	1 892 165	3 432 642	1 710 785	63 687	764 679	1 149 888	933 864
Ссудная и приравненная к ней задолженность,	7 155 127	1 402 663	3 361 951	1 647 262	61 918	681 333	1 135 908	919 884
в том числе: кредиты, предоставленные:								
- акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0
- на льготных условиях (включая акционеров)	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	208 525	3 176	70 691	63 523	1 769	69 366	X	34 645
Реструктурированные ссуды (п. 3.10 Положения № 254-П)	1 407 826	170 862	818 718	190 100	0	228 146	284 005	126 909

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01 января 2012 года

тыс. руб.

Наименование	Сумма требования	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	расчетный	фактически сформированный
Активы, всего	9 847 420	2 252 108	5 115 348	1 779 403	123 465	577 096	1 193 160	874 445
Ссудная и приравненная к ней задолженность	8 269 180	1 037 557	4 861 064	1 732 975	121 596	515 988	1 192 008	853 802
в том числе: кредиты, предоставленные:								
- акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0
- на льготных условиях (включая акционеров)	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	302 771	3 233	190 649	46 428	1 869	60 592	X	19 491
3. Реструктурированные ссуды (п. 3.10 Положения № 254-П)	1 902 062	194 623	942 810	528 746	0	235 883	378 555	177 814

31

Реструктуризация ссудной задолженности - это меры, направленные на погашение заемщиком кредитов на более удобных условиях и в благоприятном режиме, в том числе с использованием иных механизмов кредитования. По видам реструктуризации Банком представлена информация на основе данных ф.040115 «Информация о качестве активов кредитной организации», отраженных по строке 4.1.1 (ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 254-П).

Информация о реструктурированных ссудах

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2011 г.	на 01.01.2012 г.
Реструктурированная задолженность	1 872 215	2 304 356
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности	26,2%	27.9%
Реструктурированная задолженность, классифицированная в соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П	1 407 826	1 902 062
в том числе:		
- при изменении графика уплаты процентов по ссуде	182 431	187 588
- при изменении графика уплаты основного долга	86 718	60
- при изменении графика уплаты процентов и основного долга	45 715	48 294
- при изменении графика уплаты основного долга и пролонгации договора	0	86 830
- при изменении процентной ставки	250 000	3 583
- при пролонгации договора	652 862	1 291 146
- при пролонгации договора и изменении процентной ставки	190 100	241 261
- при пролонгации договора, изменении процентной ставки и графика уплаты процентов	0	43 300

Реструктурированная ссудная задолженность в своем большинстве с учетом оценки финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга классифицирована во 2 и 3 (32% и 52% от общего объема реструктурированной задолженности соответственно) категории качества, что свидетельствует о невысоком уровне риска по реструктурированным ссудам. Обслуживание долга по всем реструктурированным ссудам, за исключением просроченной задолженности, осуществляется своевременно. По состоянию на 01.04.2012г. объем реструктурированной задолженности снизился до 1 762 752 тыс. руб., то есть на 23,5%, а объем реструктурированной задолженности, классифицированной в соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П, снизился до 1 636 502 тыс. руб., то есть на 14,0%. У Банка есть все основания полагать, что реструктурированные ссуды погасятся в установленные сроки и в соответствии с установленным порядком погашения.

В целях повышения эффективности управления кредитным риском в ОАО «НК Банк» функционирует Кредитный комитет, являющийся коллегиальным органом, созданным Правлением ОАО «НК Банк» по согласованию с Советом директоров.

В ОАО «НК Банк» действует база внутренних документов, регламентирующих процедуры кредитования и принятия решений по управлению кредитным риском. К указанным процедурам в частности относятся:

- порядок рассмотрения заявок на получение кредитов;
- порядок определения кредитоспособности заемщиков и контрагентов;
- порядок принятия решений о предоставлении кредитов, установлении лимитов на заемщиков и контрагентов (группы связанных контрагентов);

321

- контроль за соблюдением лимитов, мониторинг вложений;
- оценка и мониторинг заемщиков, анализ отраслей, рынков, регионов на постоянной основе;
- формирование резервов в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России;
- политика «Знай своего клиента»;
- принятие обеспечения (залоги, поручительства, гарантии и др.) по предоставленным средствам и контроль состояния залогов;
- диверсификация и отказ от излишней концентрации средств, предоставленных одному контрагенту и взаимосвязанным контрагентам;
- отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств.

Для более полного и объективного анализа существующих и потенциальных кредитных рисков ОАО «НК Банк», помимо общедоступных источников информации, использует информационную базу данных «СПАРК».

Одним из подходов к управлению банковскими рисками, при использовании которого можно выявить события или факторы, которые могут привести к финансовым потерям и, тем самым, оказать негативное влияние на величину собственных средств (капитала) ОАО «НК Банк» является стресс-тестирование. При проведении стресс-тестирования кредитного риска в качестве измерителя данного вида риска выступают вероятные потери ОАО «НК Банк» в случае наступления кредитного дефолта по части задолженности контрагентов ОАО «НК Банк». Стресс-тестирование кредитного риска проводится посредством метода сценарного анализа. Вероятные потери банка в рамках реализации данного сценария выражаются в создании дополнительных резервов на возможные потери по ссудам.

9.2. Рыночный риск

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов у ОАО «НК Банк» возникает рыночный риск, который включает в себя фондовый, процентный и валютный риски.

Значения рыночного риска и его составляющих

тыс. руб.

Дата / Вид риска	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
01.01.2011 г.	61 613	1	58 960	675 102
01.01.2012 г.	48 380	6 744	161 300	712 539

В целях повышения эффективности управления рыночным риском в ОАО «НК Банк» функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, являющийся коллегиальным органом, созданным Правлением ОАО «НК Банк» по согласованию с Советом директоров. Комитет по управлению активами и пассивами участвует в разработке и реализации политики управления процентным, фондовым и валютным рисками, рассматривает вопросы, связанные с процентной политикой ОАО «НК Банк», организует работу по управлению процентной маржой ОАО «НК Банк.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми ОАО «НК Банк», являются:

- установление различных типов лимитов (на эмитентов ценных бумаг, на рынок, на дилера, стоп-лосс и т.д.) и контроль за их соблюдением;
- хеджирование;
- диверсификация;
- прогнозирование;
- применение методов технического анализа фондового рынка;

- оценка конъюнктуры финансового рынка;
- анализ показателей состояния экономики и финансового рынка;
- оценка финансового состояния эмитента;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

Оценку и прогнозирование рыночных тенденций, аналитическую работу по оценке конъюнктуры финансового рынка проводят сотрудники Управления ценных бумаг и Департамента анализа и оценки рисков с использованием мнений и прогнозов рыночных аналитиков и данных терминала информационного агентства «Thomson Reuters».

Оценка фондового риска в ОАО «НК Банк» проводится посредством использования следующих методик:

- расчет показателя стоимости под риском VaR (Value at Risk - возможная максимальная потеря стоимости портфеля активов или другой стоимостной позиции в результате изменения рыночных цен, доходности или валютных курсов в течение заданного периода и с принятым уровнем вероятности) портфеля ценных бумаг. Для целей оценки фондового риска ОАО «НК Банк» разделяет портфель фондовых ценностей по видам финансовых инструментов. Оценка показателя VaR соответствующих банковских портфелей проводится посредством применения параметрического вариационно-ковариационного метода. Уровень доверительной вероятности и временной горизонт выбираются ОАО «НК Банк» в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, изложенными в опубликованном в 1996 году документе «Amendment on the Capital Accord to Incorporate Market Risks» и составляют 99% и 10 торговых дней соответственно. По состоянию на 01.01.2012 г. показатель VaR составлял 15 041 тыс. руб.
- оценка уровня фондового риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 313-П).

При проведении стресс-тестирования фондового риска в ОАО «НК Банк» используются стрессовые события, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору и «Группой по выработке рекомендаций в сфере производных инструментов» (Derivatives Policy Group).

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном ОАО «НК Банк» в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным для ОАО «НК Банк» является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям ОАО «НК Банк» в финансовые инструменты.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения процентного риска ОАО «НК Банк» определен список финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, изменение которого может предполагать изменение/возникновение дополнительных факторов, влияющих на уровень принимаемого ОАО «НК Банк» процентного риска.

Для оценки величины процентного риска ОАО «НК Банк использует следующие методы:

- расчет процентной маржи;
- ГЭП-анализ;
- оценка процентного риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения № 313-П.

В целях реализации эффективного управления процентным риском и его минимизации ОАО «НК Банк» установлен общий лимит (приемлемый уровень) процентного риска для ОАО «НК Банк» в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Минимизация процентного риска так же осуществляется путем:

- поддержания сбалансированной структуры активов и обязательств по срокам,

- поддержания маржевой доходности между доходами от активных операций и стоимостью обязательств;
- ограничение работы с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентной ставки.

В отчетном периоде уровень процентного риска не выходил за рамки установленного общего лимита (находился на приемлемом уровне), а основным источником процентного риска для ОАО «НК Банк» являлось несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой.

При проведении стресс-тестирования процентного риска ОАО «НК Банк» использует сценарий, основанный на изменении общего уровня процентных ставок, например, рост или снижение доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Целями управления валютным риском в ОАО «НК Банк» являются:
- минимизация потерь ОАО «НК Банк» при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- контроль за соблюдением ОАО «НК Банк» требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.
- Основными методами управления валютным риском, применяемыми в ОАО «НК Банк» являются:
- расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов;
- лимитирование операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценными металлами;
- прогнозирование валютных курсов и цен на драгоценные металлы;
- диверсификация;
- страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков. Его цель – установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным);
- структурная балансировка активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности.

Стресс-тестирование валютного риска проводится в ОАО «НК Банк» во-первых для совокупной балансовой позиции Банка, и во-вторых для суммарных открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах или отдельных драгоценных металлах. Результатом стресс-тестирования валютного риска является определение влияния на финансовый результат и величину собственных средств (капитал) ОАО «НК Банк» изменений курсов иностранных валют и учетных цен драгоценных металлов под воздействием неблагоприятной рыночной конъюнктуры и негативных изменений макроэкономических индикаторов.

9.3. Риск потери ликвидности

В ОАО «НК Банк» уделяется особое внимание управлению ликвидностью и осуществлению комплекса мероприятий по минимизации риска ликвидности. Управление риском ликвидности производится в ОАО «НК Банк» на постоянной основе в соответствии с нормативными документами Банка России и утвержденными внутренними процедурами.

В управлении риском ликвидности важную роль играет Комитет по управлению активами и пассивами, который участвует в разработке и реализации политики управления ликвидностью, организует работу по установлению и регулярному пересмотру лимитов избытка/дефицита ликвидности, а также координирует действия структурных подразделений ОАО «НК Банк» по поддержанию требуемого уровня ликвидности.

В течение 2011 года ОАО «НК Банк» ежедневно соблюдались обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России. По состоянию на 01.01.2012 года значение

норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 84,74 %, значение норматива текущей ликвидности Н3 составило 105,15 %, значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 110,63 %.

Основными элементами системы управления и оценки ликвидности являются:

- процедура управления текущей (ежедневной) платежной позицией. Управление ежедневной платежной позицией ОАО «НК Банк» осуществляется Казначейством посредством проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках с целью максимально эффективного использования средств ОАО «НК Банк» при неукоснительном исполнении всех его обязательств;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (управление активами и пассивами в зависимости от сроков их востребования и погашения, расчет избытка (дефицита) ликвидности, коэффициента избытка (дефицита) ликвидности). Анализ риска потери ликвидности проводит Департамент анализа и оценки рисков на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций. Правление ОАО «НК Банк» ежеквартально устанавливает предельные значения коэффициента дефицита (отрицательного совокупного разрыва) ликвидности по всем срокам. Случаев превышения установленных предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности в отчетном периоде не выявлено.
- предварительный анализ влияния на уровень ликвидности планируемых крупных сделок.

Для управления риском ликвидности в ОАО «НК Банк» формируется ежедневный прогноз балансовых показателей, проводится ретроспективный анализ динамики ликвидности баланса и анализ структуры баланса в разрезе сроков востребования и погашения, а также составляется управленческая отчетность, в которой представлены необходимые для принятия решения показатели, в том числе данные об остатках на счетах клиентов, размеры поступлений и списаний по корреспондентским счетам, объемы кредитных операций, распределение активов и пассивов по срокам погашения, графики будущих выплат и поступлений, которые разрабатываются на основе сроков погашения требований и обязательств и т.п.

В целях регулирования ликвидности ОАО «НК Банк» предприняты следующие меры:

- согласованы и действуют открытые на ОАО «НК Банк» лимиты межбанковского кредитования в крупнейших российских банках;
- в портфеле ценных бумаг ОАО «НК Банк» обеспечивается наличие государственных ценных бумаг РФ и ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России.

Для целей проведения стресс-тестирования риска ликвидности выделяются следующие факторы риска:

- риск потери ликвидности, вследствие несбалансированности по срокам активов и пассивов ОАО «НК Банк»;
- риск одновременного оттока привлеченных средств (например, массовое досрочное истребование срочных вкладов физических лиц, уменьшение остатков на расчетных и текущих счетах корпоративных и частных клиентов);
- риск неисполнения сделки по поставке финансового инструмента или невозврата актива, несущий в себе признаки реализации событий кредитного риска;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией событий рыночного риска (например, неблагоприятное изменение ценовой конъюнктуры фондовых ценностей, невозможность реализации того или иного инструмента на финансовом рынке по ожидаемой цене в требуемый временной интервал);
- риск ликвидности, связанный с невозможностью привлечения ОАО «НК Банк» ресурсов для рефинансирования возникающего дефицита ликвидности (например, закрытие лимитов на ОАО «НК Банк» банками-контрагентами на рынке межбанковского кредитования, резкий рост процентных ставок по привлекаемым межбанковским кредитам на денежном рынке).

В соответствии с выделенными факторами риска формируется совокупность параметров стрессового сценария, позволяющая моделировать вероятные потери ОАО «НК Банк» в случае реализации стрессовых событий.

9.4. Операционный риск

В рамках системы операционного риск-менеджмента ОАО «НК Банк» на постоянной основе осуществляет идентификацию, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску.

Минимизация операционного риска проводится посредством разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с целью исключения возможности возникновения факторов операционного риска, а также четкого разделения функций и полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, регулярных сверок первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, развития и совершенствования процедур автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Методика оценки операционного риска предполагает использование подходов, содержащихся в документе Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы" (Базель II), а также в Положения Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для целей оценки уровня операционного риска ОАО «НК Банк» использует базовый индикативный метод. На регулярной основе проводится расчет регулятивного капитала на покрытие операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. В ОАО «НК Банк» разработаны внутренние документы, в соответствии с которыми осуществляется регулярный анализ материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности, в этих целях ведется аналитическая база данных, используемая также для оценки правового риска.

В рамках управления операционным риском в ОАО «НК Банк» особое внимание уделяется технологическим рискам. В этом направлении важное значение имеет деятельность Технологического комитета ОАО «НК Банк», который обеспечивает снижение уровня данного вида операционных рисков в деятельности ОАО «НК Банк» путем оптимизации, регламентации и автоматизации существующих и планируемых бизнес-процессов.

На постоянной основе проводится мониторинг рынка IT-продукции, осуществляется совершенствование программно-технологического комплекса, внедрение новых программных продуктов, в том числе повышающих уровень информационной безопасности. Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем производятся автоматическое дублирование информации, резервное копирование, проводятся учения в ходе которых отрабатываются действия в случае выхода из строя различных банковских автоматизированных систем, разработан и поддерживается в актуальном состоянии «План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления информационных систем в критических ситуациях в ОАО «НК Банк».

9.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации

В ОАО «НК Банк» проводятся мероприятия по управлению и оценке правового риска и риска потери деловой репутации, утверждены внутренние документы по управлению данными видами рисков.

В целях минимизации правового риска в ОАО «НК Банк» стандартизируются процедуры проведения банковских операций и других сделок, установлен порядок согласования (визирования) документов, функционирует компетентная юридическая служба, подчиненная Председателю Правления, используется информационно-правовая система «Консультант+», доступ к которой предоставлен всем сотрудникам, осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства, которые своевременно учитываются и отражаются во внутренних документах ОАО «НК Банк», осуществляется подписка на специализированные печатные издания. Кроме того, ОАО «НК Банк» всесторонне поощряет повышение сотрудниками своей квалификации, в том числе, посредством оплаты их обучения.

Основными инструментами минимизации риска потери деловой репутации являются, во-первых, соблюдение действующего законодательства, выполнение обязательств перед клиентами, контрагентами и акционерами, контроль за достоверностью предоставляемой отчетности, во-вторых, соблюдение политики информационной безопасности, политики «Знай своего акционера», «Знай своего клиента», «Знай своего сотрудника», в-третьих, функционирование отдельных подразделений по работе с клиентами, по связям с общественностью, ответственных, в том числе, за продвижение рекламной продукции, сопровождение сайта в сети Internet.

Для оценки правового риска и риска потери деловой репутации в ОАО «НК Банк» введен набор показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков. Для каждого из указанных показателей введены пограничные значения (лимиты). Контроль за изменением данных показателей ведется на постоянной основе.

В целях минимизации правового риска и риска потери деловой репутации в ОАО «НК Банк» неукоснительно соблюдаются требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основным принципом противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является обеспечение участия в процессе всех сотрудников ОАО «НК Банк» в рамках их компетенции независимо от занимаемой должности.

Опытный и компетентный менеджмент ОАО «НК Банк», детальная проработка всех аспектов деятельности, коллегиальность принятия решений минимизируют стратегический риск деятельности ОАО «НК Банк».

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе Советом директоров, Правлением, Председателем Правления, Главным бухгалтером, Службой внутреннего контроля, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, Ревизионной комиссией, Департаментом анализа и оценки рисков.

9.6. Стратегический риск

Управление стратегическим риском в ОАО «НК Банк» проводится в соответствии с «Положением о системе управления рисками банковской деятельности Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» от 14.01.2009 года.

Основными целями управления стратегическим риском является поддержание риска на уровне, определенном принятой стратегией деятельности и развития ОАО «НК Банк» и не угрожающем финансовой устойчивости ОАО «НК Банк» и интересам его кредиторов и вкладчиков, а также минимизация убытков от принятия некорректных стратегических решений.

В целях управления стратегическим риском Советом директоров 03.10.2007г. утверждена Стратегия развития Банка, подготовленная специализированной компанией Roland Berger Strategy Consultants на основе анализа конкурентных преимуществ Банка и результатов SWOT-анализа.

В рамках оценки и минимизации уровня стратегического риска ОАО «НК Банк» органами управления Банка на регулярной основе рассматривается информация о выполнении планов реализации Стратегии развития. При необходимости по результатам анализа предоставленной информации Стратегия развития корректируется, в том числе исходя из фактических сроков реализации стратегических планов и степени достижения поставленных целей; результатов мониторинга рынка банковских услуг, проводимого с целью выявления вероятных новых направлений деятельности ОАО «НК Банк» и постановки новых стратегических задач; состояния банковского сектора; уровня мировой экономики в целом и т.д.

В 2011 году случаев реализации событий, повлиявших на уровень стратегического риска, выявлено не было. В отчетном периоде ОАО «НК Банк» осуществлял плановую работу по реализации принятой Стратегии развития.

10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с ОАО «НК Банк» сторонами.

Информация раскрывается об операциях (о сделках) со связанными сторонами, размер которых превышает 5% процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» или соответствующих статей доходов и расходов, отраженных в форме отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

Информация о сделках со связанными сторонами

тыс. руб.

	на 01.01.2011	на 01.01.2012
Активы		
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	87 116	226 293
в том числе: - акционеры - ключевой управленческий персонал - прочие связанные стороны - дочерние компании	 0 0 2 265 20 338	 0 0 0 0
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Пассивы		
Средства клиентов,	4 686 937	5 820 945
в том числе: - акционеры - ключевой управленческий персонал - прочие связанные стороны - дочерние компании	 112 103 83 699 38 471 165 287	 0 0 0 0

Информация о доходах и расходах от сделок со связанными сторонами

тыс. руб.

Наименование статьи доходов / расходов	2010 год	2011 год
Процентные доходы,	1 201 738	1 183 007
в том числе:		
- акционеры	235	0
- ключевой управленческий персонал	253	0
- прочие связанные стороны	14 807	0
- дочерние компании	59 405	0
Операционные расходы,	507 326	820 140
в том числе:		
- акционеры	0	0
- ключевой управленческий персонал	101 643	0
- прочие связанные стороны	31 574	0
- дочерние компании	7 622	0
Чистые доходы/расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи,	-7 577	-3 595
в том числе:		
- акционеры	0	0
- ключевой управленческий персонал	0	0
- прочие связанные стороны	0	4 328
- дочерние компании	0	4

В отчетном году ОАО «НК Банк» не заключал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.2005 года «Об акционерных обществах» крупными сделками, и иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом ОАО «НК Банк» распространяется порядок одобрения крупных сделок.

В отчетном году ОАО «НК Банк» заключал сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.2005 года «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принималось Советом директоров ОАО «НК Банк», условия проведения и обеспечения этих сделок не отличаются от условий проведения аналогичных сделок с другими контрагентами Банка.

11. Информация о внебалансовых обязательствах, условных обязательствах некредитного характера и срочных сделках ОАО «НК Банк»

Информация о внебалансовых обязательствах и срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери раскрывается на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»

Сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2011 г.		на 01.01.2012 г.	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии,	15 582	1 127	225 079	1 307

в том числе: - юридическим лицам - физическим лицам	0 15 582	0 1 127	200 479 24 600	1 005 302
Гарантии и поручительства,	49 948	448	143 196	4 175
в том числе: - юридическим лицам - физическим лицам	49 948 0	448 0	142 416 780	4 175 0

По состоянию на 01.01.2012 года на внебалансовом счете 91318 Банком отражено условное обязательство некредитного характера в размере 4 839 тыс. руб. Данное обязательство является суммой налога на прибыль, доначисленного Банку Межрайонной ИФНС № 50 России по г. Москва по Акту выездной налоговой проверки № 301 от 07.12.2010 года. Банк оспаривает решение Межрайонной ИФНС № 50 России по г. Москва в судебном порядке. Резерв на возможные потери по условному обязательству некредитного характера создан в размере 100% и отражен на счете 61501.

12. Информация о численности и выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу ОАО «НК Банк»

Численность персонала кредитной организации

	на 01.01.2011 г.	на 01.01.2012 г.
Списочная численность персонала,	208	184
в том числе: - основного управленческого персонала	10	12

Выплаты основному управленческому персоналу

тыс. руб.

Наименование выплат	2010 год	2011 год
Выплачено краткосрочных вознаграждений, всего,	100 566	94 707
в том числе: - штатному управленческому персоналу - членам Совета директоров	97 427 3 139	91 052 3 655

В целях максимального стимулирования надлежащего качества деятельности и учета всех рисков, присущих бизнесу, вознаграждение, выплачиваемое основному управленческому персоналу ОАО «НК Банк» поставлено в прямую зависимость от результатов деятельности с поправкой на риски (принятые и реализованные).

При оценке показателей результатов деятельности также учитываются нефинансовые показатели (соблюдение правил внутреннего контроля и другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия конкретного сотрудника). Система поощрительных вознаграждений не является фиксированной и может быть уменьшена до нуля.

13. Информация о выплатах дивидендов по акциям ОАО «НК Банк»

Решением годового Общего собрания акционеров ОАО «НК Банк» от 08 июня 2011 года (Протокол № 3 от 08 июня 2011 года) часть прибыли за 2010 год в размере 122 210 тыс. руб. была распределена на выплату дивидендов по размещенным акциям Банка и утвержден следующий размер дивидендов и порядок их выплаты:

категория (тип) размещенный акций:	обыкновенные именные акции
государственный регистрационный номер:	10102755B
количество размещенных акций:	555 500 штук
общий размер дивидендов, подлежащий выплате по всем размещенным акциям:	122 210 000,00 рублей
размер дивиденда в расчете на одну акцию:	220 рублей
форма выплаты:	денежными средствами в российских рублях
срок выплаты:	в течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов;
порядок выплаты:	выплата дивидендов осуществляется в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на банковские счета лиц, имеющих право получения дивидендов;
лица, имеющие право на получение дивидендов:	список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в настоящем годовом Общем собрании акционеров ОАО «НК Банк», т.е. на 18 мая 2011 года

Выплата дивидендов осуществлена 09 июня 2011 года в полном объеме.

Решением внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «НК Банк» от 31 января 2012 года (Протокол № 1 от 01 февраля 2012 года) часть нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 111 100 тыс. руб. была направлена на выплату дивидендов по размещенным акциям Банка и утвержден следующий размер дивидендов и порядок их выплаты:

категория (тип) размещенный акций:	обыкновенные именные акции
государственный регистрационный номер:	10102755B
количество размещенных акций:	555 500 штук
общий размер дивидендов, подлежащий выплате по всем размещенным акциям:	111 100 000,00 рублей
размер дивиденда в расчете на одну акцию:	200 рублей
форма выплаты:	денежными средствами в российских рублях
срок выплаты:	в течение 30 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов;
порядок выплаты:	выплата дивидендов осуществляется в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на банковские счета лиц, имеющих право получения дивидендов;
лица, имеющие право на получение дивидендов:	список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в настоящем внеочередном Общем собрании акционеров ОАО «НК Банк», т.е. на 10 января 2012 года

Выплата дивидендов осуществлена 01 февраля 2012 года в полном объеме.

Выплата дивидендов по итогам 2011 года не планируется.

14. Сведения о прекращенной деятельности

11 марта 2011 года на заседании Совета директоров ОАО «НК Банк» было принято решение о продаже акций ОАО «Инкор-Трейдинг» (100% уставного капитала). 14 марта

2011 года Банк совершил сделку с российской компанией по продаже полного пакета акций дочерней компании (19 500 тыс. штук). Стоимость пакета ценных бумаг составила 17 510 тыс. руб.

15. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса ОАО «НК Банк»

Учет в 2011 году осуществлялся в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Положение № 302-П). Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка в части бухгалтерского учета сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой – отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости – тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а так же показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности – рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Принципы, способы и методы учета, принятые в Учетной политике Банка действовали

в течение 2011 года. Изменения и дополнения в Учетную политику банка вносятся в связи с изменением в законодательстве Российской Федерации, нормативных документах Банка России, расширением круга проводимых Банком операций. Данные публикуемой отчетности за 2011 и 2010 год (по состоянию на 01.01.2012 года и данные на соответствующую отчетную дату прошлого года) приведены в соответствии с требованиями Положения № 302-П (с изменениями и дополнениями) и Указаниями Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Принципы и методы учета отдельных статей баланса Банка в 2010 и 2011 годах:

- По первоначальной стоимости учитываются активы и пассивы на момент их приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
- По переоцененной (рыночной) стоимости учитываются активы и пассивы в иностранной валюте, драгоценных металлах. Средства в иностранной валюте и драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ. Начиная с 22 августа 2010 года переоценке не подлежат суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.
- По текущей (справедливой) стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена с отнесением результата переоценки на счета финансового результата (балансовые счета 2-го порядка 70602 и 70607) по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток», и на счета добавочного капитала (балансовые счета 2-го порядка 10603 и 10605) – по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи».
- Собственные векселя Банка учитываются в валюте обязательства по выпущенному векселю.
- Векселя третьих лиц, приобретенные Банком, учитываются по цене приобретения в валюте номинала (обязательства).

Особенности учета отдельных операций в 2010 и 2011 годах, если в соответствии с законодательством и (или) нормативными документами Банка России Банк имел на это право выбора:

- Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категории качества признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным.
- Предметы, сроком службы более 12 месяцев и стоимостью выше 20 тысяч рублей и 40 тысяч рублей в 2010 и 2011 году соответственно, относятся к основным средствам.
- При определении износа основных средств и нематериальных активов применяется линейный метод начисления амортизации. По основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года, установлены нормы амортизации согласно Постановлению Совмина СССР от 22.10.1990 года «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР». По основным средствам, приобретенным после 01.01.2002 года, нормы амортизации устанавливаются, исходя из Постановления Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».
- В части порядка отнесения сумм налога на добавленную стоимость (НДС), Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации. Суммы НДС, уплаченные поставщикам и принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль включаются в затраты Банка, при этом вся сумма НДС, полученная по операциям, подлежащим налогообложению подлежит перечислению в бюджет.

44

- Метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг – ФИФО.
- Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг до 01.08.2010 года осуществлялся по каждому приобретенному (реализованному) лоту, с 01.08.2010 года – по каждому выпуску ценных бумаг. НДС в составе затрат учитывается до момента реализации ценных бумаг на отдельных лицевых счетах, открытых для учета затрат, связанных с приобретением ценных бумаг.
- Процентный доход (расход) по учтенным (собственным) векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе. Для расчета начисленного дисконта по учтенным (собственным) векселям со сроком «по предъявлении» принимается период обращения векселя, равный 365 (366) дням с даты составления векселя, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта по учтенным и собственным векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления или даты приобретения векселя до даты «не ранее» плюс 365 (366) календарных дня.
- Для комиссионных доходов, порядок определения которых аналогичен порядку определения процентных доходов, дата признания определяется в порядке, аналогичном дате признания процентных доходов, получение которых признается определенным в соответствии с Положением № 302-П.
- При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является месяц; суммы доходов (расходов) будущих периодов не позднее последнего рабочего дня месяца относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу, то есть в части, приходящейся на соответствующий месяц.
- Исправление ошибочного (неправильного) отражения (не отражения) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) в 2011 году производится в зависимости от характера ошибки, ее существенности, времени ее выявления и бухгалтерских регистров, в которых отражена ошибочная запись. Существенными признаются ошибки, каждая из которых в отдельности или в совокупности с другими ошибками, приводит к изменению более чем на 10% показателя отдельной статьи следующих форм годового отчета Банка – бухгалтерский баланс (форма 0409806), отчет о прибылях и убытках (форма 0409807), отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) или повлечет за собой нарушение обязательных нормативов, установленных Банком России.

16. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ОАО «НК Банк»

В течение 2011 года Банк внес следующее изменение в Учетную политику по бухгалтерскому учету:

- Начиная с 01 января 2011 года имущество, первоначальная стоимость которого составляет не более сорока тысяч рублей, включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию. Имущество (исключительные права) сроком службы более 12 месяцев и стоимостью выше сорока тысяч рублей относится к основным средствам (нематериальным активам).

Данное изменение не оказало существенного влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка.

17. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса ОАО «НК Банк»

По состоянию на 01 января 2012 года проведена инвентаризация наличных денежных средств, материальных ценностей и драгоценных металлов в кассе головного офиса Банка с участием сотрудников ЗАО «Делойт и Туш СНГ», в результате инвентаризации излишки и недостачи не выявлены.

45

По состоянию на 01 ноября 2011 года проведена годовая инвентаризация основных средств, а так же материальных ценностей на складе Банка, в результате инвентаризации излишки и недостачи не выявлены, фактическое наличие соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 01 января 2012 года проведена выверка остатков по корреспондентскому счету и счетам по учету и расчетам по обязательным резервам в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России, в результате выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2012 года проведена выверка остатка по счету Банка на Фондовой секции ММВБ в НКО ЗАО «НРД», в результате выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2012 года проведена инвентаризация требований и обязательств по размещенным и привлеченным межбанковским кредитами, а также по срочным сделкам на межбанковском рынке. В рамках выверки остатков банкам-контрагентам направлено 80 запросов о подтверждении остатков, получено 62 подтверждения, 18 подтверждений нулевых остатков не получено. В результате выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2012 года проведена инвентаризация остатков по корреспондентским счетам Ностро и Лоро Банка, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлено 14 запросов о подтверждении остатков по 32 корреспондентским счетам Ностро и 8 запросов о подтверждении остатков по 17 корреспондентским счетам Лоро. Подтверждения остатков получены по всем корреспондентским счетам.

По состоянию на 01 января 2012 года всем клиентам Банка – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям направлены выписки из расчетных и текущих счетов и письма с просьбой о подтверждении остатков на отчетную дату. На дату формирования годового отчета подтверждено 52 % от общего количества открытых счетов и 98 % от общей суммы остатков на открытых счетах клиентов. Работа по получению подтверждений от клиентов Банка продолжается.

По состоянию на 01 января 2012 года проведена инвентаризация обязательств Банка по депозитам юридических лиц (резидентов и нерезидентов), в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлено 5 запросов о подтверждении остатков по депозитным счетам, получено 5 подтверждений по 13 счетам.

По состоянию на 01 января 2012 года проведена инвентаризация задолженности клиентов Банка по предоставленным кредитам, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков подтверждения получены по всем ссудным счетам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

По состоянию на 01 января 2012 года проведена инвентаризация счетов невыясненных сумм. На отчетную дату в балансе Банка числится остаток по балансовому счету 2-го порядка 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в сумме 889 335,67 рублей.

Остаток в рублях по счету 47416 составляют 14 сумм, зачисленных на корреспондентский счет Банка в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России в период с 26 по 30 декабря 2011 года. По всем 14 платежам были направлены запросы в банки плательщиков по следующей причине: 13 платежей на сумму 874 420,67 рубля – ошибки в написании наименования получателя, 1 платеж на сумму 14 915,00 – наименование получателя не соответствует расчетному счету получателя.

По результатам ответов 2 платежа на сумму 35 130,00 рублей были зачислены клиентам Банка 10 и 12 января 2012 г., остальные платежи были возвращены в банки плательщиков в соответствии со сроками, определенными Правилами № 302-П.

Остаток по счету 47417 в евро (162,74 евро) составляют 17 сумм, списанных с корреспондентского счета 30 декабря 2011 года. Указанные суммы являются комиссиями

46

банка-корреспондента за осуществление клиентских платежей, которые в первый рабочий день 2012 года возмещены со счетов клиентов Банка – отправителей платежей.

По состоянию на 01 января 2012 г. проведена инвентаризация остатков по счетам ДЕПО Банка, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлено 87 запросов о подтверждении остатков депонентам Депозитария, получено 64 подтверждения остатков, 5 запросов возвращены почтовыми отделениями в связи с отсутствием получателей по указанным адресам или истечением срока хранения корреспонденции. Работа по получению подтверждений от депонентов Депозитарием Банка продолжается. В рамках выверки остатков по счетам НОСТРО Депозитария направлено 36 запросов о подтверждении остатков по собственным счетам Депозитария и по счетам номинального держателя, открытым в депозитариях и регистраторах, от 35 депозитариев (реестродержателей) получены подтверждения остатков.

По состоянию на 01 января 2012 года проведена инвентаризация остатков по счетам обязательств и требований по прочим операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами Банка, открытым на балансовых счетах второго порядка 60311, 60312, 60313, 60314. Сверка расчетов с дебиторами и кредиторами оформлялась двусторонними актами. Фактов расхождения по расчетам с контрагентами не выявлено.

18. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

На счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по прочим операциям» в балансе Банка по состоянию на 01 января 2012 года числится с учетом корректирующих событий после отчетной даты (корректирующие СПОД) следующая задолженность:

На балансовом счете 2-го порядка 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 11 140 854,46 руб., с учетом корректирующих СПОД 2011 года, – текущие платежи по налогам, подлежащие перечислению в бюджет или зачету с требованиями по возврату из бюджета в 2012 году.

На балансовом счете 2-го порядка 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 12 524 882,60 руб., в том числе 12 376 702,19 руб. – сумма переплаты в бюджет налога на прибыль, из них 4 839 072,00 руб. – сумма, оспариваемая Банком в судебном порядке по Акту выездной налоговой проверки Межрайонной ИФНС № 50 России по г. Москве №301 от 07.12.2010 г.

На балансовом счете 2-го порядка 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» – 34 068,94 руб. – депонированная зарплата сотрудников Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» – 3 453,53 руб. – сумма НДС по начисленным комиссиям Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» – 209 045,95 руб. – сумма НДС, уплаченная в составе предварительных (авансовых) платежей по услугам, которые должны быть оказаны Банку в 2012 году.

На балансовом счете 2-го порядка 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 51 600,00 руб. – сумма авансовых платежей, полученных Банком на 2012 год.

На балансовом счете 2-го порядка 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 6 304 406,24 руб. – сумма дебиторской задолженности по расчетам Банка в соответствии с действующими договорами.

На балансовых счетах 2-го порядка 60313 и 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям» – суммы в рублевом эквиваленте 4 188,27 руб. и 1 857 539,18 руб., соответственно кредиторской и дебиторской задолженности по расчетам Банка в соответствии с действующими договорами.

На балансовом счете 2-го порядка 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – 590,56 руб. – сумма кредиторской задолженности по расчетам Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – 174 500 руб.– сумма требований банка по возврату госпошлины.

На балансовом счете 2-го порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям» – 166 197,97 с учетом корректирующих СПОД 2011 года, отмена комиссии в связи с отменой операции, подлежащих уплате по условиям договоров в 2011 году.

На балансовом счете 2-го порядка 47423 «Требования по прочим операциям» – сумма в рублевом эквиваленте 9 809 142,94 руб. с учетом корректирующих СПОД 2011 года, в том числе остатки денежных средств в сумме рублевого эквивалента 8 157 338,77 руб. по расчетам на торгах Валютной секции ММВБ с ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр».

19. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События, произошедшие в период между отчетной датой (01.01.2012 года) и датой составления годового отчета (21.03.2012 года), подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк ведет свою деятельность (корректирующие СПОД):

- начисления по налогам за 2011 год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком (налог на прибыль, транспортный налог, земельный налог, налог на имущество),
- корректировка расходов на суммы процентов по депозитам, относящимся к отчетному периоду и не выплачиваемым вкладчикам в связи с досрочным расторжением депозитных договоров,
- исправление ошибки в бухгалтерском учете, относящейся к отчетному периоду (начисление процентов по депозиту).

20. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

События, произошедшие в период между отчетной датой (01.01.2012 года) и датой составления годового отчета (21.03.2012 года), и свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД):

20.1. принятие решения об эмиссии акций

Внеочередное Общее собрание акционеров. ОАО «НК Банк» 02.03.2012г. приняло решение об увеличении уставного капитала ОАО «НК Банк» до 790 000 000,00 (Семьсот девяносто миллионов) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций дополнительного выпуска в пределах количества объявленных акций Банка этой категории (типа) в количестве 234 500 (Двести тридцать четыре тысячи пятьсот) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000,00 (Одна тысяча) рублей каждая на следующих условиях:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций - 234 500 (Двести тридцать четыре тысячи пятьсот) штук;
- номинальная стоимость дополнительных обыкновенных акций – 1 000,00 (Одна тысяча) рублей каждая;
- форма выпуска дополнительных обыкновенных акций – бездокументарная;
- форма оплаты дополнительных акций – денежные средства в валюте Российской Федерации.

20.2. крупная сделка, связанная с приобретением и (или) выбытием основных средств и финансовых активов

Клиент Банка (юридическое лицо – резидент РФ) 13.02.2012 г. разместил в Банке депозит в сумме 2 950 000 тыс. руб., что составляет 26,7% от активов Банка (с учетом свернутых доходов и расходов) на дату привлечения депозита. С учетом средней маржевой

доходности по операциям и сроков размещения, Банк планирует получить экономический эффект от привлечения депозита в размере не менее 50 000 тыс. руб.

20.3. принятие решения о выплате дивидендов

Решением внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «НК Банк» от 31 января 2012 года (Протокол № 1 от 01 февраля 2012 года) часть нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 111 100 тыс. руб. была направлена на выплату дивидендов по размещенным акциям Банка. Сведения о размере дивидендов и порядке их выплаты приведены в разделе 13 «Информация о выплатах дивидендов по акциям ОАО «НК Банк» настоящей Пояснительной записки.

20.4. ОАО «НК Банк» открыл внутреннее структурное подразделение, расположенное вне места нахождения банка:

Вид подразделения: дополнительный офис.
Наименование подразделения: Дополнительный офис «Очаково» ОАО «НК Банк».
Место нахождения: 119530, г. Москва, ул. Генерала Дорохова, д.14, стр.6.

Сведения об открытии Дополнительного офиса «Очаково» ОАО «НК Банк» были внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, что подтверждается Письмом Московского ГТУ Банка России от 19 января 2012 года № 28-3-01/3312.

Перечень банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано Дополнительному офису «Очаково» ОАО «НК Банк» с 01 февраля 2012 года:

- Открытие и ведение в установленном порядке банковских счетов юридических и физических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- Осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- Проведение операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

21. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета ОАО «НК Банк» в отчетном периоде не было.

22. Информация об изменениях в Учетной политике ОАО «НК Банк» на 2012 год

В 2011 году действовала Учетная политика Банка, утвержденная 29 декабря 2007 года с дополнениями и изменениями, внесенными в 2008-2011 годах.

В Учетную политику внесены следующие изменения, вступающие в силу или распространяющие свое действие на период с 01.01.2012 года:

22.1. Изменения в части уточнения порядка ведения и распечатывания Книги регистрации открытых лицевых счетов.

22.2. Изменения в части определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ.

«В качестве справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, принимается одно из следующих значений, определяемых в порядке убывания приоритета:

1. Рыночная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в день оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с требованиями нормативных актов ФСФР или иностранного регулятора ОРЦБ
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,

ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.

2. Рыночная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в периоде, не превышающем 30 календарных дней, в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с требованиями нормативных актов ФСФР или иностранного регулятора ОРЦБ
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
3. Средневзвешенная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в периоде, не превышающем 30 календарных дней, в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с требованиями нормативных актов ФСФР или иностранного регулятора ОРЦБ
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
4. Цена закрытия (Close Price), в периоде, не превышающем 90 календарных дней, в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрытая (опубликованная)
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
5. Средневзвешенная цена размещения, сложившаяся в ходе сбора заявок или в результате аукциона при первичном размещении ценных бумаг через организатора торгов, принимается в качестве справедливой стоимости до регистрации отчета об итогах выпуска, если регистрация отчета предусмотрена законодательством РФ или иностранного государства. После выпуска ценных бумаг в обращение на ОРЦБ справедливая стоимость определяется по правилам, изложенным в пп.1 – 4 настоящего раздела.

Цены ценных бумаг, определяемые в соответствии с пп. 2 – 4, признаются при определении справедливой стоимости ценных бумаг при условии, что с момента проведения последних рыночных сделок с ценными бумагами до даты оценки (переоценки) ценных бумаг не произошло изменений в деятельности эмитента, влияющих на обращение данного выпуска ценных бумаг.

Если по одной и той же ценной бумаге цена, признаваемая в качестве справедливой стоимости ценной бумаги, опубликована 2-мя и более организаторами торгов, то выбор организатора торгов, значение цены которого будет использовано при определении справедливой стоимости ценной бумаги в порядке убывания установленного приоритета, осуществляет Управление оформления операций на основании своей профессиональной оценки по согласованию с Заместителем Председателя Правления, курирующим Управление ценных бумаг.

Банк не признает ценную бумагу, обращающуюся на ОРЦБ, котируемой на активном рынке, если ее справедливая стоимость не может быть определена в порядке, установленном п.п. 1 - 5 настоящего раздела. Справедливая стоимость ценных бумаг, не котируемых на активном рынке, определяется в порядке, установленном для ценных бумаг не обращающихся на ОРЦБ.»

22.3. В связи с вступлением в силу с 01 января 2011 года Указаний Банка России от 04.07.2011г. №2654-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26

50

марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»:

22.3.1. Дополнения в части учета производных финансовых инструментов (ПФИ):

«Производный финансовый инструмент – договор, за исключением договора РЕПО, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

- 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;
- 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;
- 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.

Право квалифицировать производные финансовые инструменты и определять их виды в соответствии со ст. 44 Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» предоставлено федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Положение о видах производных финансовых инструментов (далее – Положение о видах ПФИ), утвержденное Приказом ФСФР РФ от 04.03.2010г. № 10-13/пз-н «Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов», определяет следующие виды договоров (контрактов), являющихся ПФИ, а так же условия и обязательства этих договоров:

1. Опционный договор (контракт) – поставочный,
2. Опционный договор (контракт) – расчетный,
3. Фьючерсный договор (контракт) – поставочный,
4. Фьючерсный договор (контракт) – расчетный,
5. Биржевой форвардный договор (контракт) – поставочный,
6. Внебиржевой форвардный договор (контракт) – поставочный,
7. Внебиржевой форвардный договор (контракт) – расчетный,
8. Своп – поставочный,
9. Своп – расчетный.

ПФИ может иметь более одного базисного (базового) актива. Договор, являющийся ПФИ, может содержать условия и обязательства, которые не предусмотрены Положением о

51

видах ПФИ, однако эти условия и обязательства не учитываются при определении вида такого ПФИ.

С учетом определений видов ПФИ, установленных Положением о видах ПФИ банк определяет, что договора, заключенные со сроком исполнения не ранее третьего рабочего дня с даты их заключения (внебиржевой форвардный договор (контракт) – поставочный, своп – поставочный) не признаются банком ПФИ, если они не содержат отдельного указания на то, что такой договор является ПФИ. Биржевые форвардные договора (контракты) признаются банком ПФИ в соответствии с правилами биржи, на которой они заключаются и/или если они содержат отдельное указания на то, что такой договор является ПФИ.»

22.3.2. Дополнения в части учета материальных запасов:

«Порядок учета материальных запасов регламентируется главой 5 Приложения 10 к Правилам № 302-П.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а так же внеоборотные запасы.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные запасы.

Внеоборотные запасы – это имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при принятии решения о их реализации.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании. Запасы материальных ценностей (кроме внеоборотных запасов) списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Внеоборотные запасы списываются только при их выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или при переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в порядке, установленном Положением 302-П.»

Уполномоченным органом управления Банка принято решение, что настоящая Пояснительная записка в составе Годового отчёта опубликованию не подлежит.

Председатель Правления
ОАО «Национальный космический банк» С.Н. Смирнов

Главный бухгалтер Е.М. Меркулова

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской отчетности

ОАО «НК Банк»

за период с 01 января по 31 декабря 2012 года

Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Открытого акционерного общества «НК Банк»
за 2012 год

Акционерам
Открытого акционерного общества "НК Банк"

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество «НК Банк» (сокращенное наименование – ОАО «НК Банк»).

Место нахождения: 125047, г. Москва, Миусская площадь, д. 2.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739028536 от 30.07.2002; зарегистрировано Банком России 18.03.1994 № 2755.

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13.

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организации аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10401001986.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ОАО «НК Банк», состоящей согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма 0409807) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2012 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОАО «НК Банк» по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2013 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2013 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении кредитной организацией ОАО «НК Банк» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии системы внутреннего контроля требованиям нормативных правовых актов.

Прочие сведения

Кредитной организацией принято решение не публиковать Пояснительную записку к годовому отчету в составе публикуемых форм годового отчета за 2012 год, о чем указано в Пояснительной записке. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годового отчета, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом годового отчета, включающим Пояснительную записку.

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

Руководитель аудиторской проверки
По доверенности № 3
10 января 2013 года

(подпись)

Буланова Ирина Владимировна,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 4340;
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20701029341;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000554, выдан на неограниченный срок

«29 » марта 2013 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	29465091	1027739028536	2755	044579278

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество НК Банк
/ ОАО НК Банк
Почтовый адрес
125047 г. Москва, Миусская пл., д. 2

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	231166	284539
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	727437	140892
2.1	Обязательные резервы	97154	86242
3	Средства в кредитных организациях	531361	1265759
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	568682	502255
5	Чистая ссудная задолженность	7236085	7415378
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79645	226293
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21026	29235
9	Прочие активы	331929	371075
10	Всего активов	9727331	10235426
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	902019	1110112
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5210044	5820945
13.1	Вклады физических лиц	3407617	3269402
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1710296	1502480
16	Прочие обязательства	105364	115229
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18219	5497
18	Всего обязательств	7963942	8554263

	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	555500	555500
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	307834	307834
22	Резервный фонд	83325	83325
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1149	-11182
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	634586	556342
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	190995	189344
27	Всего источников собственных средств	1773389	1681163
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1177679	225079
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	344795	143196
30	Условные обязательства некредитного характера	0	4839

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

15.02.2013

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29465091	1027739028536	2755	044579278

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество НК Банк
/ ОАО НК Банк

Почтовый адрес
125047 г. Москва, Миусская пл., д. 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1369029	1183007
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	47528	9434
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1194018	1101165
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	147483	72408
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	556230	552695
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	75756	89933
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	358235	320780
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	122239	141982
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	832799	630312
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:	-109724	-83750
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2927	8868
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	723075	546562
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-14851	-9962
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7187	-3595
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	137466	277630
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-18988	-12495
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1362	246
12	Комиссионные доходы	98551	84704
13	Комиссионные расходы	13314	14392

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-8579	10986
17	Прочие операционные доходы	76780	285810
18	Чистые доходы (расходы)	986689	1085494
19	Операционные расходы	728461	820140
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	260228	265354
21	Начисленные (уплаченные) налоги	69233	76010
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	190995	189344
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	190995	189344

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Маркулова Е.М.

15. 02. 2013

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29465091	1027739028536	2755	044579278

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество НК Банк
/ ОАО НК Банк

Почтовый адрес
125047 г. Москва, Миусская пл., д. 2

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:	1844317.0	69495	1913812.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	555500.0	0	555500.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	555500.0	0	555500.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	307834.0	0	307834.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	83325.0	0	83325.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	749249.0	69884	819133.0
1.5.1	прошлых лет	566400.0	72279	638679.0
1.5.2	отчетного года	182849.0	-2395	180454.0
1.6	Нематериальные активы	91.0	389	480.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	148500.0	0	148500.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	19.1	X	17.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	884782.0	92126	976908.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	873046.0	83578	956624.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6239.0	-4174	2065.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	5497.0	12722	18219.0
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 2671031, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1308040;

1.2. изменения качества ссуд 703872;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 64492;

1.4. иных причин 594627.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2587453, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 26075;

2.2. погашения ссуд 1125848;

2.3. изменения качества ссуд 1030821;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 88196;

2.5. иных причин 316513.

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Мерзлова К.И.

15.02.2013

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	29465091	1027739028536	2755	044579278

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество НК Банк
/ ОАО НК Банк

Почтовый адрес
125047 г. Москва, Миусская пл., д. 2

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	17.4	19.1
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	85.1	84.7
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	113.9	105.2
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	45.1	110.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 20.7 Минимальное 0.0	Максимальное 23.1 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	312.4	348.1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.3	1.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	2.7
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			

16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	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 Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Неркулова Е.М.

15. 02. 2013

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29465091	1027739028536	2755	044579278

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации
Открытое акционерное общество НК Банк
/ ОАО НК Банк

Почтовый адрес
125047 г. Москва, Миусская пл., д. 2

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:	686629	140094
1.1.1	Проценты полученные	1570607	1080724
1.1.2	Проценты уплаченные	-586444	-560144
1.1.3	Комиссии полученные	96998	79185
1.1.4	Комиссии уплаченные	-13313	-14237
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	-21553	-7824
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	137466	277630
1.1.8	Прочие операционные доходы	6614	155984
1.1.9	Операционные расходы	-650281	-810571
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-53465	-60653
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-740838	536138
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-10912	-48556
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-53565	248458
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-142292	-1097711
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-6381	-24374
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-208169	28337
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-473643	1032130

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	156220	406423
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2096	-8569
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-254209	676232
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"	0	-222636
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	153287	97575
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	-1761	137961
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	230	50072
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	151756	62972
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-111100	-122210
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-111100	-122210
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-5456	21004
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-219009	637998
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1541949	903951
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1322940	1541949

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Моркулова Е.Н.

15.02.2013

12

Пояснительная записка
к годовому отчету
Открытого акционерного общества «НК Банк»
(регистрационный номер 2755)
за 2012 г.

1. Общие сведения

Открытое акционерное общество «НК Банк» (далее - ОАО «НК Банк» или «Банк») осуществляет свою деятельность с 1993 года. В 2012 году в соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол № 4 от 23 июля 2012 года), наименование банка Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» было изменено на Открытое акционерное общество «НК Банк» (сокращенное наименование ОАО «НК Банк», полное наименование на английском языке NK Bank (open joint stock company, сокращенное наименование на английском языке NK Bank).

ОАО «НК Банк» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739028536.

Местонахождение Банка: Россия, 125047, г. Москва, Миусская пл., д. 2.

17 января 2012 года ОАО «НК Банк» открыл внутреннее структурное подразделение, расположенное вне места нахождения банка:
- вид подразделения: дополнительный офис,
- наименование подразделения: Дополнительный офис «Очаково» ОАО «НК Банк»,
- место нахождения: 119530, г. Москва, ул. Генерала Дорохова, д.14, стр.6.

Сведения об открытии Дополнительного офиса «Очаково» ОАО «НК Банк» были внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 19 января 2012 года (письмо Московского ГТУ Банка России исх.№ 28-3-01/3312 от 19.01.2012 г.).

Перечень банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано Дополнительному офису «Очаково» ОАО «НК Банк» с 01 февраля 2012 года:
- открытие и ведение в установленном порядке банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- проведение операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

ОАО «НК Банк» не является участником банковской группы (банковского холдинга).

ОАО «НК Банк» – универсальная кредитная организация, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам наиболее полного комплекса банковских услуг. Основные направления деятельности ОАО «НК Банк» – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции на фондовом и финансовом рынках, операции с драгоценными металлами, предоставление банковских гарантий.

ОАО «НК Банк» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2755, выданная Банком России 19.09.2012 года;

Лицензия на осуществление банковских операций № 2755, предоставляющая право привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы, выданная Банком России 19.09.2012 года;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-07248-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-07265-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-07255-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;

Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 10031 Х, выдана 20.01.2011 года Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;

Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 10032 Р, выдана 20.01.2011 года Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;

Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 10033 У, выдана 20.01.2011 года Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

ОАО «НК Банк» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов за номером 208.

ОАО «НК Банк» включен в реестр банков и иных кредитных организаций, банковские гарантии которых таможенные органы Российской Федерации принимают в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей (Уведомление ФТС России № 32 от 01.04.2010 года).

ОАО «НК Банк» включен в Перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения (ст. 176.1 Налогового кодекса Российской Федерации). (www.minfin.ru/ru/tax_relations/policy/bankwarranty).

Банк является участником торгов валютного рынка ОАО Московская биржа и фондового рынка ЗАО «ФБ ММВБ» в секторе «Основной рынок», членом Московской межбанковской валютной биржи, Московской Международной Валютной Ассоциации, Международной платежной системы MasterCard International Incorporated, членом Российской Национальной ассоциации S.W.I.F.T, Ассоциации региональных банков «Россия», членом ABISS, пользователем Международной дилинговой системы «Reuters» и информационно-аналитической системы Bloomberg.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 28.09.2012 года подтвердило следующие глобальные рейтинги ОАО «НК Банк» за 2011 год по международной шкале: B3 – по долгосрочным депозитам в иностранной валюте, NP – по краткосрочным депозитам в иностранной валюте, E+ – финансовой стабильности. Прогноз по всем рейтингам – «стабильный». Агентством Moody's Interfax ОАО «НК Банк» присвоен внутренний долгосрочный рейтинг по национальной шкале – Baa3.ru.

По состоянию на 01.01.2013 года ОАО «НК Банк» занимал в рэнкинге кредитных организаций в РФ, проводимом по версии РБК, 258 по размеру активов, 211 место по размеру кредитного портфеля по итогам 2012 года.

Товарный знак (знак обслуживания) ОАО «НК Банк» зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации (Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) от 03 августа 2009 года № 385376).

2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность ОАО «НК Банк»

Банковский сектор России в 2011 году активно развивался в условиях стабилизации мировой и российской экономики после кризиса на мировых финансовых рынках во 2-й половине 2008 – 1-й половине 2009 года. В 2011-2012 годах в экономике России наступили положительные изменения. Увеличиваются потребительский спрос и объемы кредитования физических лиц. В то же время корпоративный сегмент не мог порадовать устойчивыми темпами роста. В первую очередь это связно с отсутствием серьезных инвестиций со стороны корпоративных клиентов в долгосрочные проекты, многие предпочитают среднесрочное планирование. Кроме того, некоторые сложности в развитии банками корпоративного направления, возникают из-за того, что клиенты, обращаясь к большому кругу финансовых институтов, стараются улучшить условия своего кредитного портфеля, что приводит к снижению банковской маржи. Но, есть и положительные моменты: корпоративные клиенты стали более ответственно подходить к оценке своих проектов, что благоприятно сказывается на банковских рисках, а в банковском секторе России формируется новая бизнес-модель, ключевым признаком которой является переход многих банков к клиентоориентированному подходу в организации бизнеса.

В течение 2011-2012 годов банковская система совершенствовалась путем глобального укрупнения участников банковского рынка. Ужесточение конкурентной борьбы среди 30-ки крупнейших банков России позволяет прогнозировать некоторое сокращение численности небольших кредитных организаций, но в то же время качественно улучшает предлагаемые банковские услуги.

Отмечается увеличение объемов привлечения средств на внешних финансовых рынках по сравнению с кризисным периодом.

По результатам 2012 года, можно отметить существенное увеличение темпов роста активов банков и их постепенное замедление во втором полугодии. Следует также отметить, что к концу III и IV кварталов наблюдается незначительное замедление темпа роста кредитных портфелей банков. При этом доля кредитов розничных заемщиков в совокупном кредитном портфеле банков существенно увеличилась (с 19,3% на 01.01.2012 года до 22,8% на 01.01.2013 года.). Подобные результаты объясняются тем, что в связи с достаточно высоким спросом со стороны населения, розничное кредитование представляет собой один из самых доходных сегментов банковского бизнеса.

В области фондирования отмечается продолжение роста объемов средств, привлеченных от юридических лиц, однако темпы роста по сравнению с 2011 годом замедлились. По итогам 2012 года объем депозитов юридических лиц вырос с 8,4 трлн. руб. до 9,6 трлн. руб. Всего за 2012 год депозиты юридических лиц выросли на 15,0 % или на 1,3 трлн. руб. а их доля в структуре пассивов на 01.01.2013 года сократилась на 0,7 процентных пунктов до 19,4%. Кроме того, предприятия, ожидая неблагоприятного развития событий в экономике, сокращают запасы и значительную часть денежных средств так же размещают на депозитах.

Депозиты физических лиц показали существенный рост. За 2012 год средства физических лиц на депозитах в банках выросли на 20,0% или на 2,38 трлн. руб. Доля депозитов физических лиц в пассивах на 01.01.2013 года составила 28,8%. Все это свидетельствует о повышении склонности населения к сбережению в 2012 году.

15

Также стоит отметить существенный рост объемов привлечения средств от Банка России – до 6% пассивов или 2,85 трлн. руб. на 01.12.2012 года. За 11 месяцев 2012 года их объем увеличился более чем вдвое (+ 1,64 трлн. руб.).

В целом ОАО «НК Банк» внимательно отслеживает все события, происходящие на банковском рынке в России и за рубежом, и постоянно адаптирует свои продукты, услуги и процессы для соответствия текущей рыночной ситуации. Одной из важнейших таких тенденций является все большее использование компьютерных сетей и платежных систем в банковской деятельности.

3. Информация о перспективах развития ОАО «НК Банк»

ОАО «НК Банк» универсален, основными направлениями деятельности Банка на следующий период являются:

- Работа с юридическими лицами - предоставление таких видов корпоративных услуг как комплексное обслуживание операций корпоративных клиентов, в том числе исполнение срочных платежей, инкассация, кредитование крупного, среднего и малого бизнеса, эквайринг, размещение денежных средств в различные финансовые инструменты, зарплатные банковские карты.
- Работа с частными лицами – развитие потребительского кредитования населения, автокредитования, ипотечного кредитования, расширение продуктовой линейки в части стандартных банковских продуктов: рассчетно-кассовое обслуживание, обслуживание банковских карт, привлечение средств населения во вклады, предоставление в аренду сейфовых ячеек.
- Работа с кредитными организациями - комплекс услуг, включающий в себя расчетно-кассовое обслуживание, в том числе услуги инкассации, проведение расчетов в форме переводов, документарных аккредитивов, гарантий, чеков, инкассо; осуществление конверсионных и банкнотных операций, межбанковского кредитования.

Клиентская политика направлена на диверсификацию структуры клиентской базы, предложение банковских продуктов для выделенных целевых групп клиентов. Развитие взаимоотношений с корпоративными клиентами будет направлено на укрепление существующей клиентской базы и повышение эффективности клиентского обслуживания. Менеджмент Банка планирует так же активно развивать розничный бизнес путем инвестиций в инфраструктуру и разработку новых продуктов.

Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий, применении индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, применении гибкой тарифной политики, разработки взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использовании разнообразных банковских инструментов, внедрении элементов финансового и налогового планирования.

В целях повышения финансовой устойчивости и соблюдения требований к достаточности капитала Банк продолжит наращивать собственные средства, которые на протяжении всей деятельности имеют положительную динамику роста. Особое внимание планируется уделять мониторингу кредитных рисков и адекватному формированию резервов на возможные потери.

4. Операции, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат ОАО «НК Банк»

Финансовый результат деятельности Банка за 2012 год составил 260 228 тыс. руб., сумма начисленных налогов – 69 233 тыс. руб., чистая прибыль – 190 995 тыс. руб.

Показатели публикуемой отчетности, в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.	Изменение к 2011 году, (%)
Активы	9 727 331	10 235 426	(5,0)
Обязательства	7 953 942	8 554 263	(7,0)
Источники собственных средств	1 773 389	1 681 163	5,5
Прибыль после уплаты налогов	190 995	189 344	0,9
Капитал	1 913 811	1 844 317	3,8

Основными статьями доходов Банка в 2012 году являлись проценты, полученные от предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов, доходы от операций с ценными бумагами, комиссионные доходы.

Структура доходов Банка в 2012 году:

Статьи доходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме доходов
Процентные доходы,	1 389 029	81,6
в том числе: - от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям) - от вложений в ценные бумаги - от размещения средств в кредитных организациях	1 194 018 147 483 47 528	70,1 8,7 2,8
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	137 466	8,1
Комиссионные доходы	98 551	5,8
Прочие операционные доходы	76 780	4,5
Всего доходов	1 701 826	100,0

Процентные доходы занимают наибольший удельный вес (81,6%) в структуре доходов Банка за 2012 год. Кредитование – один из основных видов деятельности Банка. Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц в 2012 году составили 1 194 018 тыс. руб., что составляет 86% от общей величины процентных доходов и 70,1% от всех доходов Банка за отчетный год.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 137 466 тыс. руб.

Основными составляющими комиссионного дохода Банка в отчетном году являются комиссии за расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка, комиссии по кредитным операциям, выданным гарантиям, комиссии за выполнение Банком функций агента валютного контроля и комиссии по брокерским операциям.

Прочие операционные доходы составляют 76 780 тыс. руб. (4,5%) от общего дохода, из них 71 298 тыс. руб. положительная переоценка драгоценных металлов.

Основными статьями расходов Банка в 2012 году являлись операционные расходы, проценты, уплаченные по привлеченным средствам и выпущенным долговым обязательствам, расходы на создание резервов.

Структура расходов Банка в 2012 году:

Статьи расходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме расходов
Операционные расходы	728 461	50,5
Процентные расходы,	556 230	38,6
в том числе:		
- по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	358 235	24,8
- по выпущенным долговым обязательствам	122 239	8,5
- по привлеченным средствам кредитных организаций	75 756	5,3
Изменение резерва	118 303	8,2
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	18 988	1,3
Комиссионные расходы	13 314	0,9
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	6 302	0,5
Всего расходов	1 441 598	100,0

В операционных расходах наиболее значимыми в 2012 году были расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 473 889 тыс. руб., из них расходы на оплату труда – 413 492 тыс. руб. Расходы, связанные с содержанием имущества – 110 323 тыс. руб., в том числе расходы на аренду помещений Банка – 83 640 тыс. руб. Организационные и управленческие расходы составили 57 089 тыс. руб. Отрицательная переоценка драгоценных металлов – 68 210 тыс. руб.

Основную долю процентных расходов Банка – 358 235 тыс. руб. (24,8% от общей суммы процентных расходов), составляют проценты по привлеченным средствам клиентов физических лиц (237 103 тыс. руб.) и юридических лиц (121 132 тыс. руб.).

В 2012 году чистые расходы от операций с ценными бумагами составили 6 302 тыс. руб.

Основной статьей активов Банка являются средства кредитного портфеля – чистая ссудная задолженность составляет 7 236 085 тыс. руб. или 74,4 % от общей суммы активов Банка.

Средства кредитного портфеля распределены следующим образом:

тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность, в том числе:	7 236 085
1. кредиты, предоставленные кредитным организациям	172 734
1а. резервы на возможные потери	-3
2. кредиты, предоставленные организациям	6 675 239
2а. резервы на возможные потери	-501 501
3. кредиты, предоставленные физическим лицам	1 328 419
3а. резервы на возможные потери	-438 803

Денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях составляют 1 489 964 тыс. руб. или 15,3 % от общей суммы активов Банка.

Вложения в ценные бумаги и доли составляют 648 327 тыс. руб. или 6,7 % общей суммы активов Банка и имеют следующую структуру:

Портфель ценных бумаг	Балансовая стоимость, тыс. руб.	В % к стоимости портфеля
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости,	568 682	87,7
в том числе: - долговые обязательства Российской Федерации - облигации кредитных организаций - облигации не кредитных организаций	 167 965 368 397 32 320	 25,9 56,8 5,0
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,	79 645	12,3
в том числе: - облигации не кредитных организаций - акции и доли не кредитных организаций	 79 604 41	 12,3 -
Итого	728 548	100,0

Обязательства Банка по привлеченным средствам составляют 7 953 942 тыс. руб. В структуре привлеченных средств 3 407 617 тыс. руб. (42,8%) – вклады населения и средства на счетах физических лиц; 1 802 427 тыс. руб. (22,7%) – средства корпоративных клиентов на расчетных, текущих и депозитных счетах; 902 019 тыс. руб. (11,3,0%) – средства банков. Объем выпущенных долговых обязательств составил 1 718 296 тыс. руб. или 21,6% от обязательств Банка. Основная часть прочих обязательств, которые составляют 105 364 тыс. руб. (1,3%), приходится на начисленные проценты по привлеченным средствам и невыясненные суммы, поступившие на корреспондентские счета Банка.

ОАО «НК Банк» не имеет региональных структурных подразделений. Деятельность Банка в основном сконцентрирована в Московском регионе, однако часть клиентской базы (около 30%) составляют клиенты, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность в других регионах России – городе Санкт-Петербург, Нижегородской, Костромской, Оренбургской, Калужской, Магаданской, Воронежской, Свердловской, Оренбургской, Тверской областях, Краснодарском крае, Республике Бурятия и т.д., а также за пределами России.

Структура кредитного портфеля Банка в региональном разрезе в 2012 году: 62,6% ссуд выдано клиентам, зарегистрированным в г. Москва, 7,68% – в Московской области, 3,55% – Костромской области, 4,4% - в Оренбургской области, 5% - в Кемеровской обл., 3,52% – в Нижегородской области, 2,54% – в Краснодарском крае, 0,49% – в Свердловской области, 0,72% – в Калужской области, 0,24 – в Тверской области, 1,37% - в г. Санкт-Петербург, 7,89% – резидентам Республики Беларусь, Украины, Республики Кипр и Великобритании.

5. Обзор изменений, произошедших в деятельности ОАО «НК Банк», а также событий, оказавших или способных оказать влияние на его финансовую устойчивость, политику (стратегию) за отчетный год

В настоящее время ОАО «НК Банк» сталкивается с ужесточением условий конкуренции на банковском рынке. Общая макроэкономическая нестабильность, связанная с непреодоленными последствиями глобального экономического кризиса, привела к волатильности фондовых рынков и рынков долгового финансирования, росту валютных рисков, сокращению возможностей для иностранных заимствований, росту ставок привлечения средств на внутреннем российском рынке.

Указанные факторы снижают рентабельность банковской деятельности, ограничивают возможности развития бизнеса, приводят к ужесточению условий предоставления кредитов клиентам Банка, увеличивают чувствительность Банка к изменениям рыночных факторов.

Объем кредитного портфеля (чистая ссудная задолженность) Банка по состоянию на 01.01.2012 года незначительно сократился относительно этого показателя на 01.01.2012 года – на 179 293 тыс. руб. или 2,4%. При этом эффективная работа Банка с проблемной задолженностью, позволила сократить ее за отчетный период на 52% до 131 796 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 года объем привлеченных средств от клиентов Банка в виде остатков на счетах, в депозитах и выпущенных Банком векселях сократился на 395 085 тыс. руб. или 5,4% по сравнению с объемом на 01.01.2012 года. Однако данное изменение связано с расчетными операциями по исполнению заключенных контрактов на определенные даты. Средства, депонированные Банком в Банке России в Фонде обязательных резервов (ФОР), по состоянию на 01.01.2013 года увеличились на 10 912 тыс. руб. или 12.7% по сравнению с остатками на 01.01.2012 года. Данный факт свидетельствует об увеличении размера остатков привлеченных средств клиентов Банка в течение 2012 года, поскольку средние хронологические величины привлеченных средств клиентов являются основной составляющей базы для определения величины ФОР.

Банк в 2012 году продолжил работу в качестве банка-партнера ОАО «МСП Банк» по программе финансовой поддержки предприятий малого и среднего бизнеса. Оборот по предоставлению ОАО «МСП Банк» средств фондирования кредитных операций с предприятиями малого и среднего бизнеса Банком за 2012 год составил 183 000 тыс. руб. Оборот по погашению Банком и его клиентами-заемщиками ранее выданных кредитов в рамках программы финансовой поддержки ОАО «МСП Банк» составил 362 298 тыс. руб.

Банк планирует в 2013 году увеличить объемы предоставленных кредитов предприятиям МСБ за счет целевых средств ОАО «МСП Банк» путем участия в новых видах и формах кредитования: финансирование инновационных, модернизационных и энергоэффективных сделок субъектов МСП.

В 2012 году Банк за счет краткосрочных клиентских пассивов увеличил объемы арбитражных сделок на фондовом и межбанковском рынках. Основными партнерами Банка на межбанковском рынке являлись - ОАО «МСП Банк», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Московский Кредитный Банк», Сбербанк России ОАО, «НОМОС-БАНК» ОАО и другие крупные банки. Основным партнером по операциям на рынке ценных бумаг являлась ООО «БК Регион».

Увеличение объема операций и сделок на открытом рынке ускорило внедрение в Банке системы бесперебойных электронных платежей (БЭСП), в которой Банк является ассоциированным членом. Отработанный Банком механизм ускоренных расчетов посредством БЭСП, был предложен и клиентам Банка, которые используют его в качестве дополнительной опции к стандартным порейсовым платежам.

На протяжении многих лет развивается успешное сотрудничество Банка с высокотехнологичными предприятиями АПК, тяжелого машиностроения, нефтегазопереработки, строительства, авиаперевозок и авиастроения, телекоммуникационной отрасли, агропромышленного комплекса. В числе новых клиентов, пришедших на обслуживание в банк в 2012 году: Общество с ограниченной ответственностью "Брокерская компания "РЕГИОН", Общество с ограниченной ответственностью "Строительное Управление - 33", Общество с ограниченной ответственностью "Авиакомпания "ВИМ-АВИА", Открытое акционерное общество "ОБЪЕДИНЕННАЯ ПРОМЫШЛЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "ОБОРОНПРОМ", Открытое акционерное общество "Авиакомпания "ЮТэйр", Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Группа ПОЛИПЛАСТИК", Общество с ограниченной ответственностью "Пластиковые трубы", Общество с ограниченной ответственностью "Полимер", Закрытое акционерное общество "Центр научно-технических услуг "Динамика", Закрытое акционерное общество "Институт телекоммуникаций" Закрытое акционерное общество "Федеральный научно-производственный центр "НефтеГазАэроКосмос", Общество с ограниченной ответственностью "ЛТС" и другие.

6. Информация о составе Совета директоров ОАО «НК Банк»

В течение 2012 года состав Совета директоров ОАО «НК Банк» не менялся.

Состав Совета директоров ОАО «НК Банк»:

Должность	ФИО
Председатель Совета директоров	Григорьев Виктор Евгеньевич
Член Совета директоров	Мехряков Владимир Дмитриевич
Член Совета директоров	Настин Сергей Юрьевич
Член Совета директоров	Окунь Александр
Член Совета директоров	Смирнов Владимир Алексеевич

Сведения о членах Совета директоров:

1. Григорьев Виктор Евгеньевич, 1959 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Киевский инженерно-строительный институт
Год окончания: 1982
Специальность: инженер-строитель.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк» (на 31.12.2011 г.): 90,0000 %.
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «НК Банк» (на 31.12.2011 г.): 90,0000%.

2. Мехряков Владимир Дмитриевич, 1953 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Уральский политехнический институт
Год окончания: 1981
Специальность: экономист
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

3. Настин Сергей Юрьевич, 1962 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Московский энергетический институт.
Год окончания: 1985.
Специальность: инженер-теплофизик.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

4. Окунь Александр, 1952 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Ленинградский электротехнический институт связи
Год окончания: 1975
Специальность: инженер связи

Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

5. Смирнов Владимир Алексеевич, 1957 года рождения.
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Ленинградский институт авиационного приборостроения
Год окончания: 1980
Специальность: инженер-электромеханик
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

7. Информация о единоличном и коллегиальном исполнительном органе ОАО «НК Банк»

В течение 2012 года изменений в составе единоличного и коллегиального исполнительных органов ОАО «НК Банк» не происходило.

Единоличный исполнительный орган ОАО «НК Банк» – Председатель Правления:

Смирнов Сергей Николаевич, 1969 года рождения
Сведения об образовании: Высшее.
Наименование учебного заведения: Московский областной институт им. Крупской.
Год окончания: 1992.
Специальность: Физика, информатика и вычислительная техника.
Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ.
Год окончания: 1997.
Специальность: Финансы и Кредит.
Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова.
Год окончания: 2001.
Специальность: Юриспруденция.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

Коллегиальный исполнительный орган ОАО «НК Банк» – Правление:

1. Батраев Владислав Сергеевич – Первый Заместитель Председателя Правления ОАО НК Банк», 1972 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

2. Гусарова Наталия Викторовна – Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», 1963 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

3. Демченко Владимир Георгиевич – Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», 1951 года рождения
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

4. Дремова Ольга Викторовна – Заместитель Председателя Правления по правовым и юридическим вопросам, 1968 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

5. Лялюшко Юлия Анатольевна – Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», 1971 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

6. Меркулова Елена Михайловна – Главный бухгалтер ОАО «НК Банк», 1965 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

7. Солганик Жанна Юрьевна – Заместитель Председателя Правления ОАО «НК Банк», 1975 года рождения.
Сведения об образовании – высшее.
Доля участия в уставном капитале ОАО «НК Банк»: не имеет.

8. Обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для ОАО «НК Банк»

8.1. концентрации активов и обязательств Банка

Страновая концентрация активов и обязательств Банка представлена в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по России, странам СНГ, по странам, входящим в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее, страны ОЭСР) и странам, не входящим в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее, страны не-ОЭСР).

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01 января 2013 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Страны				
1	2	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	СНГ	ИТОГО
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	231 166	0	0	0	231 166
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	727 437	0	0	0	727 437
2.1	Обязательные резервы	97 154	0	0	0	97 154
3	Средства в кредитных организациях	70 048	461 293	0	20	531 361
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	568 682	0	0	0	568 682
5	Чистая ссудная задолженность*	6 667 815	235 957	319 210	13 103	7 236 085
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 645	0	0	0	79 645
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	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	21 026	0	0	0	21 026
9	Прочие активы	104 300	110 084	116 681	864	331 929
10	Всего активов	8 470 119	807 334	435 891	13 987	9 727 331
II. ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	900 800	0	0	1 219	902 019

13

13	Средства клиентов (некредитных организаций)	5 159 024	41 768	1 726	7 526	5 210 044
13.1	Вклады физических лиц	3 392 416	7 018	657	7 526	3 407 617
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	569 376	878 330	270 590	0	1 718 296
16	Прочие обязательства	105 348	14	2	0	105 364
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 219	0	0	0	18 219
18	Всего обязательств	6 752 767	920 112	272 318	8745	7 953 942

*Справочно – расшифровка статьи 5:

5	Чистая ссудная задолженность	6 667 815	235 957	319 210	13 103	7 236 085
5.1	Ссудная задолженность:					
	МБК	172 734	0	0	0	172 734
	Ссуды	7 372 420	249 819	354 678	26 741	8 003 658
	Учтенные векселя	0	0	0	0	
5.2	Резервы:					
	МБК	-3	0	0	0	-3
	Ссуды	-877 336	-13 862	-35 468	-13 638	-940 304
	Учтенные векселя	0	0	0	0	0

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 01 января 2012 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Страны				
1	2	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	СНГ	ИТОГО
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	284 539	0	0	0	284 539
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	140 892	0	0	0	140 892
2.1	Обязательные резервы	86 242	0	0	0	86 242
3	Средства в кредитных организациях	65 126	1 200 504	0	129	1 265 759
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	502 255	0	0	0	502 255
5	Чистая ссудная задолженность*	6 403 734	387 609	601 628	22 407	7 415 378
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	226 293	0	0	0	226 293
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	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	29 235	0	0	0	29 235
9	Прочие активы	208 851	76 506	84 802	916	371 075
10	Всего активов	7 860 925	1 664 619	686 430	23 452	10 235 426
II. ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 110 103	0	0	9	1 110 112
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	5 799 396	13 058	7 803	688	5 820 945
13.1	Вклады физических лиц	3 256 874	8 237	3 627	664	3 269 402
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	890 950	418 220	193 310	0	1 502 480
16	Прочие обязательства	115 188	38	1	2	115 229
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 497	0	0	0	5 497
18	Всего обязательств	7 921 134	431 316	201 114	699	8 554 263

*Справочно – расшифровка статьи 5:

5	Чистая ссудная задолженность	6 403 734	387 609	601 628	22 407	7 415 378
5.1	Ссудная задолженность:					
	МБК	322	0	0	0	322
	Ссуды	7 167 268	391 576	681 644	28 370	8 268 858
	Учтенные векселя	0	0	0	0	0
5.2	Резервы:					
	МБК	-3	0	0	0	-3
	Ссуды	-763 853	-3 967	-80 016	-5 963	-853 799
	Учтенные векселя	0	0	0	0	0

Информация по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств Банка составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно, представлена в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2013 года	на 01.01.2012 года
		Великобритания	Кипр
I. АКТИВЫ			
5	Чистая ссудная задолженность	0	601 628
II. ПАССИВЫ			
15	Выпущенные долговые обязательства	878 330	0

8.2. концентрация предоставленных кредитов заемщикам - резидентам Российской Федерации

Наряду с географической концентрацией активов и пассивов, ОАО «НК Банк» на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» анализирует концентрацию предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам – резидентам Российской Федерации в разрезе видов деятельности заемщиков – юридических лиц, в том числе субъектам малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям, предоставленных физическим лицам – в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам – резидентам РФ

тыс. руб.

	на 01.01.2013г.	на 01.01.2012г.
1. По видам деятельности заемщиков - юридических лиц:		
Добыча полезных ископаемых	0	20 000
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	284 000	350 000
Производство машин и оборудования	241 014	310 625
Производство транспортных средств и оборудования	188 276	91 463
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	289 000
Строительство	656 118	11 258
Транспорт и связь	569 545	174 353
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий	2 093 381	2 100 170
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	575 718	604 716
Финансовая деятельность	1 341 039	1 217 107
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	60 000
Рестораны и гостиницы	112 564	0
Прочие виды деятельности	9 343	60 224
Предоставлено кредитов юридическим лицам,	6 070 998	5 288 916
в том числе: - кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	4 124 977	3 685 793
2. По кредитам физическим лицам:		
Жилищные кредиты	271 453	531 208
Ипотечные ссуды	21 051	6 700
Автокредиты	7 881	0
Потребительские ссуды	387 191	214 529
Прочие	613 846	1 125 915
Предоставлено кредитов физическим лицам – всего	1 301 422	1 878 352
ИТОГО кредиты юридическим и физическим лицам	7 372 420	7 167 268

9. Риски деятельности ОАО «НК Банк»

Банковский бизнес связан с постоянным принятием рисков различной природы. Управление типичными банковскими рисками включает в себя этапы выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации рисков. В ОАО «НК Банк» создан Департамент анализа

и оценки рисков, ответственный за координацию процесса управления всеми видами банковских рисков – кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.

9.1. Кредитный риск

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность ОАО «НК Банк». По состоянию на 01.01.2013 года размер ссудной и приравненной к ней задолженности составил 8 176 392 тыс. руб., что на 1,1 % меньше значения данного показателя на 01.01.2012 года. Основное направление деятельности ОАО «НК Банк», подверженное кредитному риску – это кредитование юридических и физических лиц. Величина выданных кредитов данным категориям клиентов ОАО «НК Банк», включая сделки обратного РЕПО, составила на 01.01.2013 года 8 003 658 тыс. руб., в том числе физическим лицам – 1 328 419 тыс. руб., что составляет 16,6% от кредитного портфеля. На 01.01.2013 года резерв на возможные потери по ссудам сформирован в размере 940 304 тыс. руб., что на 10,1% больше значения данного показателя на 01.01.2012 года. Рост размера сформированных резервов на возможные потери по ссудам в отчетном периоде отражает процесс формирования ОАО «НК Банк» резервов на возможные потери, адекватные уровню кредитного риска в условиях замедления роста отечественной экономики и формирования негативных тенденций в отношении ряда макроэкономических показателей экономики РФ, имевшие место в отчетном году. ОАО «НК Банк» также принимает на себя кредитный риск при выдаче гарантий и поручительств (размер выданных гарантий и поручительств составил на 01.01.2012 года 344 795 тыс. руб.). Также в отчетном периоде ОАО «НК Банк» при появлении избыточной ликвидности осуществлял операции по выдаче межбанковских кредитов. Связанное кредитование в ОАО «НК Банк» осуществляется с соблюдением установленных процедур одобрения сделок, и не оказывает существенного влияния на размер кредитного риска.

Информация о величине фактически сформированных резервов на возможные потери (РВП) представлена ОАО «НК Банк» на основе данных, приведенных в отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2013 года

тыс. руб.

Виды активов	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций),	0	0	2 000	550	2 550
в том числе: - предоставленные кредиты, размещенные депозиты	0	0	2 000	550	2 550
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам,	0	91 118	4 840	22 109	118 067
в том числе: - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) - иные потребительские ссуды - прочие требования	0 0 0	91 118 0 0	4 840 0 0	0 22 109 0	95 958 22 109 0

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2012 года

тыс. руб.

Виды активов	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций),	137 597	0	0	25 757	72 190
в том числе: - предоставленные кредиты, размещенные депозиты	137 597	0	0	25 757	72 190
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам,	0	64 504	1 100	23 455	39 155
в том числе: - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) - иные потребительские ссуды - прочие требования	0 0 0	64 504 0 0	0 1 100 0	0 23 455 0	14 600 24 555 0

Сумма просроченной задолженности заемщиков Банка по состоянию на 01 января 2013 года, отраженная на балансовых счетах 2-го порядка 45812 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям» и 45815 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам», составляет 120 617 тыс. руб., в том числе:

- 3 000 тыс. долларов США – задолженность физического лица по кредитному договору (на 01.01.2013 г. в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ – 91 118 тыс. руб.). Дата возникновения задолженности – 15.11.2012 г. Обеспечением исполнения обязательств является залог недвижимости. Банком сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 100%. Банком проводится работа по взысканию просроченной задолженности.
- задолженность физического лица по кредитному договору от 24.03.2006 г. (514,7 тыс. ЕВРО, что на 01.01.2013г. в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ составляет 20 706 тыс. руб.) и по кредитному договору от 16.07.2010 г. (1 100 тыс. руб.). Исполнение обязательств по кредитному договору от 24.03.2006 г. обеспечено залогом недвижимого имущества. В соответствии с Решением Пресненского районного суда г. Москвы сумма в полном объеме подлежит взысканию с должника путем обращения взыскания на заложенную квартиру. По решению Московского городского суда заемщику предоставлена отсрочка исполнения решения Пресненского районного суда до 06.02.2013 г. Банком проводится работа по взысканию заложенного имущества. Банком сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 100%.
- 4 840 тыс. руб. – задолженность физического лица по кредитному договору. Дата возникновения задолженности 28.09.2012 г. Обеспечением исполнения обязательств является залог недвижимости. Банком сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 100%. Банком проводится работа по взысканию просроченной задолженности.
- 2 000 тыс. руб. – задолженность ЗАО "ФНПЦ «НефтеГазАэроКосмос» по кредитному договору. Дата возникновения задолженности 30.11.2012 г. Банком сформирован резерв на

возможные потери по просроченной задолженности в размере 100%. Банком проводится работа по взысканию просроченной задолженности.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества представлена Банком на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01 января 2013 года

тыс. руб.

Наименование	Сумма требования	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	расчетный	фактически сформированный
Активы, всего	8 827 912	1 701 654	4 567 509	2 076 491	88 382	393 876	1 117 541	958 674
Ссудная и приравненная к ней задолженность,	8 176 392	1 238 567	4 424 335	2 041 530	79 916	392 044	1 115 980	940 307
в том числе: кредиты, предоставленные:								
- акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0
- на льготных условиях (включая акционеров)	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	117 432	430	72 598	34 961	8 466	977	X	16 806
Реструктурированные ссуды (п. 3.10 Положения № 254-П)	1 371 349	16 932	419 098	706 038	1 604	227 677	457 179	457 179

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01 января 2012 года

тыс. руб.

Наименование	Сумма требования	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	расчетный	фактически сформированный
Активы, всего	9 847 420	2 252 108	5 115 348	1 779 403	123 465	577 096	1 193 160	874 445
Ссудная и приравненная к ней задолженность	8 269 180	1 037 557	4 861 064	1 732 975	121 596	515 988	1 192 008	853 802
в том числе: кредиты, предоставленные:								
- акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0
- на льготных условиях (включая акционеров)	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	302 771	3 233	190 649	46 428	1 869	60 592	X	19 491
Реструктурированные ссуды (п. 3.10 Положения № 254-П)	1 902 062	194 623	942 810	528 746	0	235 883	378 555	177 814

Реструктуризация ссудной задолженности - это меры, направленные на погашение заемщиком кредитов на более удобных условиях и в благоприятном режиме, в том числе с использованием иных механизмов кредитования. По видам реструктуризации Банком представлена информация на основе данных форма отчетности 040115 «Информация о качестве активов кредитной организации», отраженных по строке 4.1.1 (ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 254-П).

Информация о реструктурированных ссудах

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
Реструктурированная задолженность	1 903 539	2 304 356
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности	16,8%	27.9%
Реструктурированная задолженность, классифицированная в соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П	1 371 349	1 902 062
в том числе:		
- при изменении графика уплаты процентов по ссуде	30 000	187 588
- при изменении графика уплаты основного долга	0	60
- при изменении графика уплаты процентов и основного долга	65 678	48 294
- при изменении графика уплаты основного долга и пролонгации договора	975	86 830
- при изменении процентной ставки	1 848	3 583
- при пролонгации договора	714 568	1 291 146
- при пролонгации договора и изменении процентной ставки	29 993	241 261
- при пролонгации договора, изменении процентной ставки и графика уплаты процентов	71 479	43 300
- при пролонгации договора и изменении графика уплаты процентов	182 118	0
- при пролонгации договора, изменении графика уплаты процентов и/или изменения графика уплаты основного долга и/или изменении процентной ставки	274 690	0

Реструктурированная ссудная задолженность в своем большинстве с учетом оценки финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга классифицирована во 2 и 3 (22% и 55% от общего объема реструктурированной задолженности соответственно) категории качества, что свидетельствует о невысоком уровне риска по реструктурированным ссудам. Обслуживание долга по всем реструктурированным ссудам, за исключением просроченной задолженности, осуществляется своевременно. По состоянию на 01.01.2013 г. объем реструктурированной задолженности снизился на 17,4%, а объем реструктурированной задолженности, классифицированной в соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П, сократился на 3,9%. У Банка есть все основания полагать, что реструктурированные ссуды погасятся в установленные сроки и в соответствии с установленным порядком погашения.

В целях повышения эффективности управления кредитным риском в ОАО «НК Банк» функционирует Кредитный комитет, являющийся коллегиальным органом, созданным Правлением ОАО «НК Банк» по согласованию с Советом директоров.

30

В ОАО «НК Банк» действует база внутренних документов, регламентирующих процедуры кредитования и принятия решений по управлению кредитным риском. К указанным процедурам в частности относятся:

- порядок рассмотрения заявок на получение кредитов;
- порядок определения кредитоспособности заемщиков и контрагентов;
- порядок принятия решений о предоставлении кредитов, установлении лимитов на заемщиков и контрагентов (группы связанных контрагентов);
- контроль за соблюдением лимитов, мониторинг вложений;
- оценка и мониторинг заемщиков, анализ отраслей, рынков, регионов на постоянной основе;
- формирование резервов в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России;
- политика «Знай своего клиента»;
- принятие обеспечения (залоги, поручительства, гарантии и др.) по предоставленным средствам и контроль состояния залогов;
- диверсификация и отказ от излишней концентрации средств, предоставленных одному контрагенту и взаимосвязанным контрагентам;
- отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств.

Для более полного и объективного анализа существующих и потенциальных кредитных рисков ОАО «НК Банк», помимо общедоступных источников информации, использует информационную базу данных «СПАРК».

Одним из подходов к управлению банковскими рисками, при использовании которого можно выявить события или факторы, которые могут привести к финансовым потерям и, тем самым, оказать негативное влияние на величину собственных средств (капитала) ОАО «НК Банк» является стресс-тестирование. При проведении стресс-тестирования кредитного риска в качестве количественных характеристик данного вида риска выступают вероятные потери ОАО «НК Банк» от наступления кредитных дефолтов заемщиков ОАО «НК Банк». Стресс-тестирование кредитного риска проводится посредством метода сценарного анализа. Вероятные потери банка в рамках реализации данного сценария выражаются в создании дополнительных резервов на возможные потери по ссудам.

9.2. Рыночный риск

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов у ОАО «НК Банк» возникает рыночный риск, который включает в себя фондовый, процентный и валютный риски.

Значения рыночного риска и его составляющих

тыс. руб.

Дата / Вид риска	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
01.01.2013 г.	46 016	0	130 933	591 090
01.01.2012 г.	48 380	6 744	161 300	712 539

В целях повышения эффективности управления рыночным риском в ОАО «НК Банк» функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, являющийся коллегиальным органом, созданным Правлением ОАО «НК Банк» по согласованию с Советом директоров. Комитет по управлению активами и пассивами участвует в разработке и реализации политики управления процентным, фондовым и валютным рисками, рассматривает вопросы, связанные с процентной политикой ОАО «НК Банк», организует работу по управлению процентной маржой ОАО «НК Банк.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми ОАО «НК Банк», являются:

- установление различных типов лимитов (на эмитентов ценных бумаг, на рынок, на дилера, стоп-лосс и т.д.) и контроль за их соблюдением;
- хеджирование;
- диверсификация;
- прогнозирование;
- применение методов технического анализа фондового рынка;
- оценка конъюнктуры финансового рынка;
- анализ показателей состояния экономики и финансового рынка;
- оценка финансового состояния эмитента;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

Оценку и прогнозирование рыночных тенденций, аналитическую работу по оценке конъюнктуры финансового рынка проводят сотрудники Управления ценных бумаг и Департамента анализа и оценки рисков с использованием мнений и прогнозов рыночных аналитиков и данных терминала информационного агентства «Thomson Reuters».

Оценка фондового риска в ОАО «НК Банк» проводится посредством использования следующих методик:

- расчет показателя стоимости под риском VaR (Value at Risk - возможная максимальная потеря стоимости портфеля активов или другой стоимостной позиции в результате изменения рыночных цен, доходности или валютных курсов в течение заданного периода и с принятым уровнем вероятности) портфеля ценных бумаг. Для целей оценки фондового риска ОАО «НК Банк» разделяет портфель фондовых ценностей по видам финансовых инструментов. Оценка показателя VaR соответствующих банковских портфелей проводится посредством применения параметрического вариационно-ковариационного метода. Уровень доверительной вероятности и временной горизонт выбираются ОАО «НК Банк» в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, изложенными в опубликованном в 1996 году документе «Amendment on the Capital Accord to Incorporate Market Risks» и составляют 99% и 10 торговых дней соответственно. По состоянию на 01.01.2013 г. показатель VaR составлял 30 509 тыс. руб.
- оценка уровня фондового риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 313-П).

При проведении стресс-тестирования фондового риска в ОАО «НК Банк» используются стрессовые события, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору и «Группой по выработке рекомендаций в сфере производных инструментов» (Derivatives Policy Group).

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном ОАО «НК Банк» в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным для ОАО «НК Банк» является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям ОАО «НК Банк» в финансовые инструменты.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения процентного риска ОАО «НК Банк» определен список финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, изменение которого может предполагать изменение/возникновение дополнительных факторов, влияющих на уровень принимаемого ОАО «НК Банк» процентного риска.

Для оценки величины процентного риска ОАО «НК Банк использует следующие методы:

- расчет процентной маржи;
- ГЭП-анализ;

- оценка процентного риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения № 313-П.

В целях реализации эффективного управления процентным риском и его минимизации ОАО «НК Банк» установлен общий лимит (приемлемый уровень) процентного риска для ОАО «НК Банк» в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Минимизация процентного риска так же осуществляется путем:

- поддержания сбалансированной структуры активов и обязательств по срокам,
- поддержания маржевой доходности между доходами от активных операций и стоимостью обязательств;
- ограничение работы с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентной ставки.

В отчетном периоде уровень процентного риска не выходил за рамки установленного общего лимита (находился на приемлемом уровне), а основным источником процентного риска для ОАО «НК Банк» являлось несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой.

При проведении стресс-тестирования процентного риска ОАО «НК Банк» использует сценарий, основанный на изменении общего уровня процентных ставок, например, рост или снижение доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Целями управления валютным риском в ОАО «НК Банк» являются:

- минимизация потерь ОАО «НК Банк» при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- контроль за соблюдением ОАО «НК Банк» требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.
- Основными методами управления валютным риском, применяемыми в ОАО «НК Банк» являются:
- расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов;
- лимитирование операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценными металлами;
- прогнозирование валютных курсов и цен на драгоценные металлы;
- диверсификация;
- страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков; его цель – установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным);
- структурная балансировка активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности.

Стресс-тестирование валютного риска проводится в ОАО «НК Банк» во-первых для совокупной балансовой позиции Банка, и во-вторых для суммарных открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах или отдельных драгоценных металлах. Результатом стресс-тестирования валютного риска является определение влияния на финансовый результат и величину собственных средств (капитал) ОАО «НК Банк» изменений курсов иностранных валют и учетных цен драгоценных металлов под воздействием неблагоприятной рыночной конъюнктуры и негативных изменений макроэкономических индикаторов.

9.3. Риск потери ликвидности

В ОАО «НК Банк» уделяется особое внимание управлению ликвидностью и осуществлению комплекса мероприятий по минимизации риска ликвидности. Управление

риском ликвидности производится в ОАО «НК Банк» на постоянной основе в соответствии с нормативными документами Банка России и утвержденными внутренними процедурами.

В управлении риском ликвидности важную роль играет Комитет по управлению активами и пассивами, который участвует в разработке и реализации политики управления ликвидностью, организует работу по установлению и регулярному пересмотру лимитов избытка/дефицита ликвидности, а также координирует действия структурных подразделений ОАО «НК Банк» по поддержанию требуемого уровня ликвидности.

В течение 2012 года ОАО «НК Банк» ежедневно соблюдались обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России. По состоянию на 01.01.2013 года значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 85,09 %, значение норматива текущей ликвидности Н3 составило 113,88 %, значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 составило 45,08 %.

Основными элементами системы управления и оценки ликвидности являются:

- процедура управления текущей (ежедневной) платежной позицией. Управление ежедневной платежной позицией ОАО «НК Банк» осуществляется Казначейством посредством проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках с целью максимально эффективного использования средств ОАО «НК Банк» при неукоснительном исполнении всех его обязательств;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (управление активами и пассивами в зависимости от сроков их востребования и погашения, расчет избытка (дефицита) ликвидности, коэффициента избытка (дефицита) ликвидности). Анализ риска потери ликвидности проводит Департамент анализа и оценки рисков на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций. Правление ОАО «НК Банк» ежеквартально устанавливает предельные значения коэффициента дефицита (отрицательного совокупного разрыва) ликвидности по всем срокам. Случаев превышения установленных предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности в отчетном периоде не выявлено.
- предварительный анализ влияния на уровень ликвидности планируемых крупных сделок.

Для управления риском ликвидности в ОАО «НК Банк» формируется ежедневный прогноз балансовых показателей, проводится ретроспективный анализ динамики ликвидности баланса и анализ структуры баланса в разрезе сроков востребования и погашения, а также составляется управленческая отчетность, в которой представлены необходимые для принятия решения показатели, в том числе данные об остатках на счетах клиентов, размеры поступлений и списаний по корреспондентским счетам, объемы кредитных операций, распределение активов и пассивов по срокам погашения, графики будущих выплат и поступлений, которые разрабатываются на основе сроков погашения требований и обязательств и т.п.

В целях регулирования ликвидности ОАО «НК Банк» предприняты следующие меры:

- согласованы и действуют открытые на ОАО «НК Банк» лимиты межбанковского кредитования в крупнейших российских банках;
- в портфеле ценных бумаг ОАО «НК Банк» обеспечивается присутствие государственных ценных бумаг РФ и ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России.

Для целей проведения стресс-тестирования риска ликвидности выделяются следующие факторы риска:

- риск потери ликвидности, вследствие несбалансированности по срокам активов и пассивов ОАО «НК Банк»;
- риск одновременного оттока привлеченных средств (например, массовое досрочное истребование срочных вкладов физических лиц, уменьшение остатков на расчетных и текущих счетах корпоративных и частных клиентов);
- риск неисполнения сделки по поставке финансового инструмента или невозврата актива, несущий в себе признаки реализации событий кредитного риска;

- риск потери ликвидности, связанный с реализацией событий рыночного риска (например, неблагоприятное изменение ценовой конъюнктуры фондовых ценностей, невозможность реализации того или иного инструмента на финансовом рынке по ожидаемой цене в требуемый временной интервал);
- риск ликвидности, связанный с невозможностью привлечения ОАО «НК Банк» ресурсов для рефинансирования возникающего дефицита ликвидности (например, закрытие лимитов на ОАО «НК Банк» банками-контрагентами на рынке межбанковского кредитования, резкий рост процентных ставок по привлекаемым межбанковским кредитам на денежном рынке).

В соответствии с выделенными факторами риска формируется совокупность параметров стрессового сценария, позволяющая моделировать вероятные потери ОАО «НК Банк» в случае реализации стрессовых событий.

9.4. Операционный риск

В рамках системы операционного риск-менеджмента ОАО «НК Банк» на постоянной основе осуществляет идентификацию, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску.

Минимизация операционного риска проводится посредством разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с целью исключения возможности возникновения факторов операционного риска, а также четкого разделения функций и полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, регулярных сверок первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, развития и совершенствования процедур автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Методика оценки операционного риска предполагает использование подходов, содержащихся в документе Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы" (Базель II), а также в Положении Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для целей оценки уровня операционного риска ОАО «НК Банк» использует базовый индикативный метод. На регулярной основе проводится расчет регулятивного капитала на покрытие операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. В ОАО «НК Банк» разработаны внутренние документы, в соответствии с которыми осуществляется регулярный анализ материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности, в этих целях ведется аналитическая база данных, используемая также для оценки правового риска.

В рамках управления операционным риском в ОАО «НК Банк» особое внимание уделяется технологическим рискам. В этом направлении важное значение имеет деятельность Технологического комитета ОАО «НК Банк», который обеспечивает снижение уровня данного вида операционных рисков в деятельности ОАО «НК Банк» путем оптимизации, регламентации и автоматизации существующих и планируемых бизнес-процессов.

На постоянной основе проводится мониторинг рынка IT-продукции, осуществляется совершенствование программно-технологического комплекса, внедрение новых программных продуктов, в том числе повышающих уровень информационной безопасности. Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем производятся автоматическое дублирование информации, резервное копирование, проводятся учения в ходе которых отрабатываются действия в случае выхода из строя различных банковских автоматизированных систем, разработан и поддерживается в актуальном состоянии «План обеспечения

непрерывности деятельности и восстановления информационных систем в критических ситуациях в ОАО «НК Банк».

9.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации

В ОАО «НК Банк» проводятся мероприятия по управлению и оценке правового риска и риска потери деловой репутации, утверждены внутренние документы по управлению данными видами рисков.

В целях минимизации правового риска в ОАО «НК Банк» стандартизируются процедуры проведения банковских операций и других сделок, установлен порядок согласования (визирования) документов, функционирует компетентная юридическая служба, подчиненная Председателю Правления, используется информационно-правовая система «Консультант+», доступ к которой предоставлен всем сотрудникам, осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства, которые своевременно учитываются и отражаются во внутренних документах ОАО «НК Банк», осуществляется подписка на специализированные печатные издания. Кроме того, ОАО «НК Банк» всесторонне поощряет повышение сотрудниками своей квалификации, в том числе, посредством оплаты их обучения.

Основными инструментами минимизации риска потери деловой репутации являются, во-первых, соблюдение действующего законодательства, выполнение обязательств перед клиентами, контрагентами и акционерами, контроль за достоверностью предоставляемой отчетности, во-вторых, соблюдение политики информационной безопасности, политики «Знай своего акционера», «Знай своего клиента», «Знай своего сотрудника», в-третьих, функционирование отдельных подразделений по работе с клиентами, по связям с общественностью, ответственных, в том числе, за продвижение рекламной продукции, сопровождение сайта в сети Internet.

Для оценки правового риска и риска потери деловой репутации в ОАО «НК Банк» введен набор показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков. Для каждого из указанных показателей введены пограничные значения (лимиты). Контроль за изменением данных показателей ведется на постоянной основе.

В целях минимизации правового риска и риска потери деловой репутации в ОАО «НК Банк» неукоснительно соблюдаются требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основным принципом противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является обеспечение участия в процессе всех сотрудников ОАО «НК Банк» в рамках их компетенции независимо от занимаемой должности.

Опытный и компетентный менеджмент ОАО «НК Банк», детальная проработка всех аспектов деятельности, коллегиальность принятия решений минимизируют стратегический риск деятельности ОАО «НК Банк».

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе Советом директоров, Правлением, Председателем Правления, Главным бухгалтером, Службой внутреннего контроля, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, Ревизионной комиссией, Департаментом анализа и оценки рисков.

9.6. Стратегический риск

Управление стратегическим риском в ОАО «НК Банк» проводится в соответствии с «Положением о системе управления рисками банковской деятельности» от 14.01.2009 года.

Основными целями управления стратегическим риском является поддержание риска на уровне, определенном принятой стратегией деятельности и развития ОАО «НК Банк» и не

угрожающем финансовой устойчивости ОАО «НК Банк» и интересам его кредиторов и вкладчиков, а также минимизация убытков от принятия некорректных стратегических решений.

В целях управления стратегическим риском Советом директоров 03.10.2007 года утверждена Стратегия развития Банка, подготовленная специализированной компанией Roland Berger Strategy Consultants на основе анализа конкурентных преимуществ Банка и результатов SWOT-анализа.

В рамках оценки и минимизации уровня стратегического риска ОАО «НК Банк» органами управления Банка на регулярной основе рассматривается информация о выполнении планов реализации Стратегии развития. При необходимости по результатам анализа предоставленной информации Стратегия развития корректируется, в том числе исходя из фактических сроков реализации стратегических планов и степени достижения поставленных целей; результатов мониторинга рынка банковских услуг, проводимого с целью выявления вероятных новых направлений деятельности ОАО «НК Банк» и постановки новых стратегических задач; состояния банковского сектора; уровня мировой экономики в целом и т.д.

В 2012 году случаев реализации событий, повлиявших на уровень стратегического риска, выявлено не было. В отчетном периоде ОАО «НК Банк» осуществлял плановую работу по реализации принятой Стратегии развития.

10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с ОАО «НК Банк» сторонами.

Информация раскрывается об операциях (о сделках) со связанными сторонами, размер которых превышает 5% процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» или соответствующих статей доходов и расходов, отраженных в форме отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

Информация о сделках со связанными сторонами

тыс. руб.

	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Пассивы		
Средства клиентов,	5 210 044	5 820 945
в том числе:		
- акционеры	3 840	0
- ключевой управленческий персонал	85 526	0
- прочие связанные стороны	195 040	0
- дочерние компании	0	0

Информация о доходах и расходах от сделок со связанными сторонами

тыс. руб.

Наименование статьи доходов / расходов	2012 год	2011 год
Чистые доходы/расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи,	7 187	-3 595
в том числе:		
- акционеры	0	0
- ключевой управленческий персонал	0	0
- прочие связанные стороны	0	4 328
- дочерние компании	0	4

37

В отчетном году ОАО «НК Банк» не заключал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.2005 года «Об акционерных обществах» крупными сделками, и иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом ОАО «НК Банк» распространяется порядок одобрения крупных сделок.

В отчетном году ОАО «НК Банк» заключал сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.2005 года «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принималось Советом директоров ОАО «НК Банк», условия проведения и обеспечения этих сделок не отличаются от условий проведения аналогичных сделок с другими контрагентами Банка.

11. Информация о внебалансовых обязательствах, условных обязательствах некредитного характера и срочных сделках ОАО «НК Банк»

Информация о внебалансовых обязательствах и срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери раскрывается на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»

Сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2013 г.		на 01.01.2012 г.	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии,	965 087	6 300	225 079	1 307
в том числе:				
- юридическим лицам	914 577	4 574	200 479	1 005
- физическим лицам	50 510	1 726	24 600	302
Аккредитивы,	23 409	0	0	0
в том числе:				
- юридическим лицам	0	0	0	0
- физическим лицам	23 409	0	0	0
Гарантии и поручительства,	344 795	11 919	143 196	4 175
в том числе:				
- юридическим лицам	344 795	11 919	142 416	4 175
- физическим лицам	0	0	780	0

По состоянию на 01.01.2012 года на внебалансовом счете 91318 Банком отражено условное обязательство некредитного характера в размере 4 839 тыс. руб. Данное обязательство является суммой налога на прибыль, доначисленного Банку Межрайонной ИФНС № 50 России по г. Москва по Акту выездной налоговой проверки № 301 от 07.12.2010 года. В 2012 году указанное условное обязательство списано с внебалансового счета в связи с Постановлением Федерального арбитражного суда Московского округа, которым решения, принятые Межрайонной ИФНС России № 50 по г. Москве, о недоимке по налогу на прибыль организаций признаны недействительными в полном объеме.

12. Информация о численности и выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу ОАО «НК Банк»

Численность персонала банка

	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
Списочная численность персонала,	189	184
в том числе: - основного управленческого персонала	11	12

Выплаты основному управленческому персоналу

тыс. руб.

Наименование выплат	2012 год	2011 год
Выплачено краткосрочных вознаграждений, всего,	108 486	94 707
в том числе: - штатному управленческому персоналу - членам Совета директоров	104 079 4 407	91 052 3 655

В целях максимального стимулирования надлежащего качества деятельности и учета всех рисков, присущих бизнесу, вознаграждение, выплачиваемое основному управленческому персоналу ОАО «НК Банк» поставлено в прямую зависимость от результатов деятельности с поправкой на риски (принятые и реализованные).

При оценке показателей результатов деятельности также учитываются нефинансовые показатели (соблюдение правил внутреннего контроля и другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия конкретного сотрудника). Система поощрительных вознаграждений не является фиксированной и может быть уменьшена до нуля.

13. Информация о выплатах дивидендов по акциям ОАО «НК Банк»

Решением внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «НК Банк» от 31 января 2012 года (Протокол № 1 от 01.02.2012 года) часть нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 111 100 тыс. руб. была направлена на выплату дивидендов по размещенным акциям Банка и утвержден следующий размер дивидендов и порядок их выплаты:

категория (тип) размещенный акций:	обыкновенные именные акции
государственный регистрационный номер:	10102755B
количество размещенных акций:	555 500 штук
общий размер дивидендов, подлежащий выплате по всем размещенным акциям:	111 100 000,00 рублей
размер дивиденда в расчете на одну акцию:	200 рублей
форма выплаты:	денежными средствами в российских рублях
срок выплаты:	в течение 30 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов;

порядок выплаты:	выплата дивидендов осуществляется в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на банковские счета лиц, имеющих право получения дивидендов;
лица, имеющие право на получение дивидендов:	список лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в настоящем внеочередном Общем собрании акционеров ОАО «НК Банк», т.е. на 10 января 2012 года

Выплата дивидендов осуществлена 01 февраля 2012 года в полном объеме.

Общим собранием акционеров ОАО «НК Банк» (протокол № 3 от 13 июня 2012 года) было принято решение всю прибыль за 2011 финансовый год оставить в распоряжении ОАО «НК Банк» (нераспределенная прибыль).

14. Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на 01.01.2013 г. у Банка отсутствует информация о прекращенной деятельности.

15. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса ОАО «НК Банк»

Учет в 2012 году осуществлялся в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Положение № 302-П). Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка в части бухгалтерского учета сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

10

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой – отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости – тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а так же показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности – рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Принципы, способы и методы учета, принятые в Учетной политике Банка действовали в течение 2012 года. Изменения и дополнения в Учетную политику банка вносятся в связи с изменением в законодательстве Российской Федерации, нормативных документах Банка России, расширением круга проводимых Банком операций. Данные публикуемой отчетности за 2012 и 2011 год (по состоянию на 01.01.2013 года и данные на соответствующую отчетную дату прошлого года) приведены в соответствии с требованиями Положения № 302-П (с изменениями и дополнениями) и Указаниями Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Принципы и методы учета отдельных статей баланса Банка в 2011 и 2012 годах:

- По первоначальной стоимости учитываются активы и пассивы на момент их приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
- По переоцененной (рыночной) стоимости учитываются активы и пассивы в иностранной валюте, драгоценных металлах. Средства в иностранной валюте и драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ. Переоценке не подлежат суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.
- По текущей (справедливой) стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена с отнесением результата переоценки на счета финансового результата (балансовые счета 2-го порядка 70602 и 70607) по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток», и на счета добавочного капитала (балансовые счета 2-го порядка 10603 и 10605) – по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи».
- Собственные векселя Банка учитываются в валюте обязательства по выпущенному векселю.
- Векселя третьих лиц, приобретенные Банком, учитываются по цене приобретения в валюте номинала (обязательства).

Особенности учета отдельных операций в 2011 и 2012 годах, если в соответствии с

законодательством и (или) нормативными документами Банка России Банк имел на это право выбора:

- Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категории качества признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным.
- Предметы, сроком службы более 12 месяцев и стоимостью выше 40 тысяч рублей относятся к основным средствам.
- При определении износа основных средств и нематериальных активов применяется линейный метод начисления амортизации. По основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года, установлены нормы амортизации согласно Постановлению Совмина СССР от 22.10.1990 года «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР». По основным средствам, приобретенным после 01.01.2002 года, нормы амортизации устанавливаются, исходя из Постановления Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».
- В части порядка отнесения сумм налога на добавленную стоимость (НДС), Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации. Суммы НДС, уплаченные поставщикам и принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль включаются в затраты Банка, при этом вся сумма НДС, полученная по операциям, подлежащим налогообложению подлежит перечислению в бюджет.
- Метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг – ФИФО.
- Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг осуществляется по каждому выпуску ценных бумаг. НДС в составе затрат учитывается до момента реализации ценных бумаг на отдельных лицевых счетах, открытых для учета затрат, связанных с приобретением ценных бумаг.
- Процентный доход (расход) по учтенным (собственным) векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе. Для расчета начисленного дисконта по учтенным (собственным) векселям со сроком «по предъявлении» принимается период обращения векселя, равный 365 (366) дням с даты составления векселя, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта по учтенным и собственным векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления или даты приобретения векселя до даты «не ранее» плюс 365 (366) календарных дня.
- Для комиссионных доходов, порядок определения которых аналогичен порядку определения процентных доходов, дата признания определяется в порядке, аналогичном дате признания процентных доходов, получение которых признается определенным в соответствии с Положением № 302-П.
- При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является месяц; суммы доходов (расходов) будущих периодов не позднее последнего рабочего дня месяца относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу, то есть в части, приходящейся на соответствующий месяц.
- Исправление ошибочного (неправильного) отражения (не отражения) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) производится в зависимости от характера ошибки, ее существенности, времени ее выявления и бухгалтерских регистров, в которых отражена ошибочная запись. Существенными признаются ошибки, каждая из которых в отдельности или в совокупности с другими ошибками, приводит к изменению более чем на 10% показателя отдельной статьи следующих форм годового отчета Банка – бухгалтерский баланс (форма 0409806), отчет о прибылях и убытках (форма 0409807), отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) или повлечет за собой нарушение обязательных нормативов, установленных Банком России.

42

16. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ОАО «НК Банк»

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности ОАО «НК Банк», в Учетную политику по бухгалтерскому учету в отчетном периоде не вносились.

17. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса ОАО «НК Банк»

По состоянию на 01 января 2013 года проведена инвентаризация наличных денежных средств, материальных ценностей и драгоценных металлов в кассе головного офиса Банка с участием сотрудников ЗАО «Делойт и Туш СНГ», в результате инвентаризации излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на 01 ноября 2012 года проведена годовая инвентаризация основных средств, а так же материальных ценностей на складе Банка, в результате инвентаризации излишки и недостачи не выявлены, фактическое наличие соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 01 января 2013 года проведена выверка остатков по корреспондентскому счету и счетам по учету и расчетам по обязательным резервам в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России, в результате выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2013 года проведена выверка остатка по счету Банка на Фондовой секции ММВБ в НКО ЗАО «НРД», в результате выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2013 года проведена инвентаризация требований и обязательств по размещенным и привлеченным межбанковским кредитами, а также по срочным сделкам на межбанковском рынке. В рамках выверки остатков банкам-контрагентам направлено 80 запросов о подтверждении остатков, получено 65 подтверждений, 15 подтверждений нулевых остатков не получено. В результате выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01 января 2013 года проведена инвентаризация остатков по корреспондентским счетам Ностро и Лоро Банка, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлено 13 запросов о подтверждении остатков по 30 корреспондентским счетам Ностро и 8 запросов о подтверждении остатков по 17 корреспондентским счетам Лоро. Подтверждения остатков получены по всем корреспондентским счетам.

По состоянию на 01 января 2013 года всем клиентам Банка – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям направлены выписки из расчетных и текущих счетов и письма с просьбой о подтверждении остатков на отчетную дату. На дату формирования годового отчета подтверждено 51 % от общего количества открытых счетов и 97 % от общей суммы остатков на открытых счетах клиентов. Работа по получению подтверждений от клиентов Банка продолжается.

По состоянию на 01 января 2013 года проведена инвентаризация обязательств Банка по депозитам юридических лиц (резидентов и нерезидентов), в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлено 4 запроса о подтверждении остатков по депозитным счетам, получено 4 подтверждения по 4 счетам.

По состоянию на 01 января 2013 года проведена инвентаризация задолженности клиентов Банка по предоставленным кредитам, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков подтверждения получены по всем ссудным счетам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

По состоянию на 01 января 2013 года проведена инвентаризация счетов невыясненных сумм. На отчетную дату в балансе Банка числится остаток по балансовому счету 2-го порядка 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в сумме 66 460,00 рублей.

Остаток в рублях по счету 47416 составляют 4 суммы, зачисленные на корреспондентский счет Банка в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России в период с 25 по 28 декабря 2012 года. По платежам были направлены запросы в банки плательщиков по причине неверно указанного наименования получателя. Перечисленные платежи были возвращены в банки плательщиков в соответствии со сроками, определенными Правилами бухгалтерского учета.

Остаток по счету 47417 в евро составляют 17 сумм (80-00 EUR), списанных с корреспондентского счета 31 декабря 2012 года. Указанные суммы являются комиссиями банка-корреспондента за осуществление платежей клиентами Банка. На следующий рабочий день (09 января 2013) суммы комиссий списаны в безакцептном порядке со счетов клиентов.

Остаток по счету 47417 в долларах США составляет 0.00.

По состоянию на 01 января 2013 г. проведена инвентаризация остатков по счетам ДЕПО Банка, в результате инвентаризации расхождений не выявлено. В рамках выверки остатков направлен 101 запрос о подтверждении остатков депонентам Депозитария, получено 53 подтверждения остатков, 2 запроса возвращены почтовыми отделениями в связи с отсутствием получателей по указанным адресам или истечением срока хранения. Работа по получению подтверждений от депонентов продолжается. В рамках выверки остатков по счетам НОСТРО Депозитария направлено 28 запросов о подтверждении остатков по собственным счетам Депозитария и по счетам номинального держателя, открытым в депозитариях и регистраторах, от 26 депозитариев (реестродержателей) получены подтверждения остатков.

По состоянию на 01 января 2013 года проведена инвентаризация остатков по счетам обязательств и требований по прочим операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами Банка, открытым на балансовых счетах второго порядка 60311, 60312, 60313, 60314. Сверка расчетов с дебиторами и кредиторами оформлялась двусторонними актами. Фактов расхождений по расчетам с контрагентами не выявлено, работа по получению актов сверки расчетов продолжается.

18. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

На счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по прочим операциям» в балансе Банка по состоянию на 01 января 2013 года числится с учетом корректирующих событий после отчетной даты (корректирующие СПОД) следующая задолженность:

На балансовом счете 2-го порядка 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 16 593 809,39 руб., с учетом корректирующих СПОД 2012 года, – текущие платежи по налогам, подлежащие перечислению в бюджет или зачету с требованиями по возврату из бюджета в 2013 году.

На балансовом счете 2-го порядка 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 2 209 461,01 руб., с учетом корректирующих СПОД за 2012 год, в том числе 1 109 591.19 руб. – сумма переплаты в бюджет налога на прибыль.

На балансовом счете 2-го порядка 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» – 38 643,34 руб. – депонированная зарплата сотрудников Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» – 1 310,35 руб. – задолженность по зарплате сотрудникам Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» – 5 259,96 руб. – сумма НДС по начисленным комиссиям Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» – 74 219,73 руб. – сумма НДС, уплаченная в составе предварительных (авансовых) платежей по услугам, которые должны быть оказаны Банку в 2013 году.

На балансовом счете 2-го порядка 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 45 900,00 руб. – сумма авансовых платежей, полученных Банком на 2013 год.

На балансовом счете 2-го порядка 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 6 075 845,41 руб., с учетом корректирующих СПОД за 2012 год – сумма дебиторской задолженности по расчетам Банка в соответствии с действующими договорами.

На балансовых счетах 2-го порядка 60313 и 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям» – суммы 2 340,95 руб. и в рублевом эквиваленте 2 105 522,60 руб. соответственно – кредиторской и дебиторской задолженности по расчетам Банка в соответствии с действующими договорами.

На балансовом счете 2-го порядка 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – 590,56 руб. – сумма кредиторской задолженности по расчетам Банка.

На балансовом счете 2-го порядка 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – 80 500 руб.– сумма требований банка по возврату госпошлины.

На балансовом счете 2-го порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям» – 174 864,00 обязательства банка по предоставлению услуг удаленного доступа и комиссия ОПЕРУ-1 Банка России за расчетно-кассовое обслуживание.

На балансовом счете 2-го порядка 47423 «Требования по прочим операциям» – сумма в рублевом эквиваленте 2 969 581,00 руб. с учетом корректирующих СПОД 2012 года, в том числе остатки денежных средств в сумме рублевого эквивалента 822 227,29 руб. по расчетам на торгах Валютной секции ММВБ с ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр».

19. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События, произошедшие в период между отчетной датой (01.01.2013 года) и датой составления годового отчета (15.02.2013 года), подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк ведет свою деятельность (корректирующие СПОД):

- начисления по налогам и сборам за 2012 год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является плательщиком (налог на прибыль, транспортный налог, земельный налог, налог на имущество, взносы в ПФ, ФСС и ФОМС, а также оплата за квотирование рабочих мест);
- корректировка расходов на суммы процентов по депозитам, относящимся к отчетному периоду и не выплачиваемым вкладчикам в связи с досрочным расторжением депозитных в период составления годового отчета;
- исправление ошибки в бухгалтерском учете, относящейся к отчетному году (вознаграждение за неиспользованный лимит по кредитной линии), корректировка резерва на возможные потери по кредитным операциям и сумм, излишне отнесенных на расходы, по хозяйственным операциям.

20. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

События, произошедшие в период между отчетной датой (01.01.2013 года) и датой составления годового отчета (15.02.2013 года), и свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД), отсутствуют.

21. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета ОАО «НК Банк» в отчетном периоде не было.

22. Информация об изменениях в Учетной политике ОАО «НК Банк» на 2013 год

В 2012 году действовала Учетная политика Банка, утвержденная 29 декабря 2007 года с дополнениями и изменениями, внесенными в 2008-2012 годах.

Банком утверждена новая редакция Учетной политики, вступающая в силу с 01.01.2013 года. Учетная политика Банка приведена в соответствие с требованиями Федерального закона от 16.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами 385-П, Федерального закона РФ от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Налогового кодекса Российской Федерации и иными нормативными актами Банка России по вопросам ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Изменения, отраженные в Учетной политике, принятой Банком на 2013 год, в основном касались приведения в соответствие с вступившими в силу с 01 января 2013 нормативными актами ссылок на их наименование, номера и наименования их разделов, пунктов и приложений. Изменения, связанные с разработкой или выбором нового способа ведения бухгалтерского учета или существенным изменением условий деятельности, а так же способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику не вносились.

Уполномоченным органом управления Банка принято решение, что настоящая Пояснительная записка в составе Годового отчёта опубликованию не подлежит.

Председатель Правления
ОАО «НК Банк» С.Н. Смирнов

Главный бухгалтер Е.М. Меркулова

15. 02. 2013

46

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29465091	1027739028536	2755	044579278

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2013 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество НК Банк
/ ОАО НК Банк
Почтовый адрес
125047 г. Москва, Миусская пл., д. 2

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	505109	187847
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	282016	435036
2.1	Обязательные резервы	126417	119841
3	Средства в кредитных организациях	1065822	504001
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1619778	858022
5	Чистая ссудная задолженность	7724514	7875419
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84752	111135
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17653	22882
9	Прочие активы	238605	331701
10	Всего активов	11538249	10326043
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	398364	901133
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6832886	5935854
13.1	Вклады физических лиц	4199957	3611854
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2286952	1623172
16	Прочие обязательства	176037	110359

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10979	23939
18	Всего обязательств	9705218	8594457
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	555500	555500
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	307834	307834
22	Резервный фонд	83325	83325
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2829	1521
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	770031	634586
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	113512	148820
27	Всего источников собственных средств	1833031	1731586
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1370781	1495959
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	323711	103606
30	Условные обязательства некредитного характера	13	0

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29465091	1027739028536	2755	044579278

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2013 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество НК Банк
/ ОАО НК Банк
Почтовый адрес
125047 г. Москва, Мкусская пл., д. 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	933763	1062575
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	23518	45819
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	822247	901302
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	87998	115454
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	425238	435086
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	41422	55923
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	254049	286226
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	129767	92937
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	508525	627489
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:	-13970	-158535
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-9291	9765
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	494555	468954
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	856	-5453
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	6251
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	55454	131055
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17941	-18261
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	441	1362

12	Комиссионные доходы	78138	74881
13	Комиссионные расходы	9626	10164
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3677	-16840
17	Прочие операционные доходы	32739	71274
18	Чистые доходы (расходы)	674175	703059
19	Операционные расходы	530957	518415
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	143218	184644
21	Начисленные (уплаченные) налоги	29706	35824
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	113512	148820
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	113512	148820

Председатель Правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОАО «НК БАНК», СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО, ЗА 2010, 2011 И 2012 ГОДЫ.

Открытое акционерное общество «Национальный Космический Банк»

Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках	4
Отдельный отчет о совокупном доходе	5
Отдельный отчет о финансовом положении	6
Отдельный отчет об изменениях в капитале	7
Отдельный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к отдельной финансовой отчетности	10-45

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Открытого акционерного общества «Национальный Космический Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовый результат деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности 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 всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена Правлением Банка 10 мая 2011 года.

От имени Правления Банка:



С.Н. Смирнов
Председатель Правления

10 мая 2011 года
г. Москва

Е.М. Меркулова
Главный бухгалтер

10 мая 2011 года
г. Москва

Deloitte

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
ул. Лесная, д. 5
Москва, 125047
Россия

Тел.: +7 (495) 787 06 00
Факс: +7 (495) 787 06 01
www.deloitte.ru

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Национальный Космический Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» (далее – «Банк»), которая включает в себя отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отдельные отчеты о прибылях и убытках, совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за отдельную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной отдельной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к отдельной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью отдельной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной отдельной финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированными ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

© 2011 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Мнение

По нашему мнению, отдельная (неконсолидированная) финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

2 июня 2011 года
Москва

Отдельный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы	5, 33	1 155 562	1 162 097
Процентные расходы	5, 33	(552 053)	(577 441)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		**603 509**	**584 656**
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 33	(101 080)	(198 115)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		**502 429**	**386 541**
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	(12 577)	41 244
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	23	-	(28 734)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8, 33	150 167	18 117
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(3 343)	84 999
Доходы по услугам и комиссии полученные	9, 33	56 893	56 423
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(13 418)	(22 749)
Формирование резервов под обесценение активов по прочим операциям	6	(1 973)	(3 884)
Дивиденды полученные	10	205	164
Прочие доходы	11	18 374	9 019
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		194 328	154 599
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		696 757	541 140
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	12, 33	(504 714)	(321 946)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		**192 043**	**219 194**
Расход по налогу на прибыль	13	**(38 008)**	**(54 303)**
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		**154 035**	**164 891**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

10 мая 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		**164 035**	**164 891**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		17 612	(15 146)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(132)	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		17 480	(15 146)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		**171 515**	**149 745**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

10 мая 2011 года
г. Москва
Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	14	439 252	396 346
Драгоценные металлы	15	36 069	25 261
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16	753 831	452 253
Средства в банках и других финансовых учреждениях	17	614 341	313 631
Ссуды, предоставленные клиентам	18, 33	6 219 440	6 438 004
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19, 33	301 196	182 367
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20	-	48 243
Основные средства и нематериальные активы	21	42 762	17 261
Требования по текущему налогу на прибыль		8 680	9 347
Прочие активы	22	19 977	12 537
		8 435 548	7 895 170
Активы, предназначенные для продажи	23	115 173	115 173
Итого активы		**8 550 721**	**8 010 343**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства в Центральном банке Российской Федерации	24	-	653 222
Средства банков и других финансовых учреждений	25	1 079 181	929 430
Средства клиентов	26, 33	4 617 681	3 531 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	27, 33	937 272	1 114 533
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	132	-
Субординированные займы	29, 33	148 533	148 695
Прочие обязательства	28	63 327	29 793
Итого обязательства		**6 846 126**	**6 407 270**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	30	679 277	679 277
Эмиссионный доход	30	449 358	449 358
Фонд/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		527	(16 953)
Нераспределенная прибыль		575 433	491 391
Итого капитал		**1 704 595**	**1 603 073**
Итого обязательства и капитал		**8 550 721**	**8 010 343**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

10 мая 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд (дефицит) переоценки инвестиций	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2009 года	**623 777**	**449 368**	**(1 807)**	**326 500**	**1 397 828**
Прочий совокупный доход за год	-	-	(15 146)	164 891	149 745
Увеличение уставного капитала за счет выпуска обыкновенных акций	55 500	-	-	-	55 500
Остаток на 1 января 2010 года	**679 277**	**449 368**	**(16 953)**	**491 391**	**1 603 073**
Прочий совокупный доход за год	-	-	17 480	154 035	171 515
Дивиденды уплаченные	-	-	-	(69 993)	(69 993)
Остаток на 31 декабря 2010 года	**679 277**	**449 368**	**527**	**575 433**	**1 704 595**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ]	Председатель Правления	Смирнов С.Н.
[ ]	Главный бухгалтер	Меркулова Е.М.

10 мая 2011 года
г. Москва
Примечания на стр. 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		192 043	219 194
Корректировки неденежных статей:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		101 080	198 115
Формирование резервов под обесценение активов по прочим операциям		1 973	3 884
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(4 299)	16 622
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	28 734
Убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		3 343	(84 999)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		9 638	10 216
(Прибыль)/убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		763	39
Дивиденды полученные		(205)	(164)
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		(892)	(111 105)
Убыток от переоценки счетов в иностранной валюте		21 119	3 881
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**324 663**	**284 397**
(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Изменение операционных активов и пассивов			
Увеличение/(уменьшение) операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		4 484	(34 996)
Драгоценные металлы		(10 788)	(14 474)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(297 632)	(301 599)
Средства в банках и других финансовых учреждениях		7 808	(18 652)
Ссуды, предоставленные клиентам		82 770	(782 334)
Прочие активы		(9 413)	(29 039)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства в Центральном банке Российской Федерации		(649 778)	(431 898)
Средства банков и других финансовых учреждений		148 034	770 737
Средства клиентов		1 129 823	(280 854)
Прочие обязательства		33 534	6 565
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		**763 405**	**(832 147)**
Налог на прибыль (уплаченный)/возмещенный		**(37 341)**	**40 000**
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		**726 064**	**(792 147)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(39 388)	(3 302)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		3 486	-
Прочие дивиденды полученные		205	164
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 217 193)	(569 557)
Выручка от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 118 118	857 916
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		490 364	832 894
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(445 386)	(861 651)
Чистый (отток)/приток денежных средств, от инвестиционной деятельности		**(89 794)**	**456 464**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		-	55 500
Поступления от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		1 648 591	2 842 733
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(1 860 769)	(3 369 951)
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям		(69 993)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		**(282 171)**	**(471 718)**

Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		1 893	(718)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**355 992**	**(808 119)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	14	**641 886**	**1 450 005**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14	**997 878**	**641 886**

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила, соответственно, 1,185,812 тыс. руб. и 579,058 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила, соответственно, 926,374 тыс. руб. и 486,361 тыс. руб.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

10 мая 2011 года
г. Москва
Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций номер 2755. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка расположается по адресу: Россия, Москва, Миусская площадь, д. 2.

Банк является материнской компанией следующей компании:

Наименование	Страна ведения	2010 год	2009 год	Вид деятельности
ОАО «Инкор-Трейдинг»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Операции с недвижимостью

Для целей составления данной отдельной финансовой отчетности результаты деятельности дочерней компании ОАО «Инкор-Трейдинг» не консолидировались в финансовую отчетность Банка, а операции с ней рассматривались как операции со связанной стороной (Примечание 34).
По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционеры первого уровня:	31 декабря 2010 года	31декабря 2009 года
Григорьев В.Е.	90,00%	54,00%
Аршинов А.М.	-	22,77%
ООО «Бизнес и Инвестиции»	-	13,23%
Дроздова Л.Л.	4,00%	4,00%
Викрова С.А.	3,00%	3,00%
Дроздов Д.А.	3,00%	3,00%
	100,00%	100,00%
Наименование конечных собственников:		
Григорьев В.Е.	90,00%	54,00%
Аршинов А.М.	-	22,77%
Мороховец А.А.	-	10,02%
Дроздова Л.Л.	4,00%	4,00%
Викрова С.А.	3,00%	3,00%
Дроздов Д.А.	3,00%	3,00%
Гусев А.И.	-	2,36%
Васина Л.А.	-	0,79%
Аршинов С.М.	-	0,07%
	100,00%	100,00%

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 10 мая 2011 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 38.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается, либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Банк принял решение выпустить данную отдельную финансовую отчетность в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Данная отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за этот же период.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признаются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии (существенные) за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на дату объявления о выплате эмитентом, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Финансовые инструменты

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.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;

- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или

- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продает или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Вложения Банка в компании, в капитале которых он владеет прямо или косвенно более 50% голосующих прав и/(или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компаний с целью получения выгоды от их деятельности, являются вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда такие передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;

- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках (отчете о совокупном доходе) в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) не передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владания переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, валютные свопы, для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты, *кроме деривативов, обозначенных как инструменты хеджирования в сделке эффективного хеджирования.*

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, *если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с политикой Банка в отношении затрат по займам.* Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здание	2%
Офисное и компьютерное оборудование	20-25%
Автомобили и прочее оборудование	20-30%
Нематериальные активы	15%–30%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списываются при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ), а также размещенные средства в:
- банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»);
- центральных банках стран, которые по классификации Экспертных Кредитных Агентств имеют наивысшие оценки;
- банках-нерезидентах стран, не входящих в ОЭСР, но имеющих международный кредитный рейтинг не ниже BaЗ/BB-;
- банках-резидентах, имеющих по оценке Банка устойчивое финансовое положение со сроком погашения до 30 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на их использование.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе/прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как

правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвилом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая 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. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Нижеприведенные обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Руб./Доллар США	30,4769	30,2442
Руб./Евро	40,3331	43,3883
Руб./1000 Белорусских рублей	10,1556	10,6083
Руб./10 Украинских гривен	38,2828	37,6172
Руб./тр.унция золота	42 980,05	33 389,6

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение суд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 35, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 35 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и исправленный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.
МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.

Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение не окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 7 под названием «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2011 года).

В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевых инструментов. До настоящего времени Банк не заключал подобных сделок. В то же время, если Банк заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевых инструментов, выпущенных в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые разницы между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевых инструментов будут признаваться в прибыли или убытке (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года).

4 Корректировки предыдущего периода

Анализ экономической ситуации показывает стабилизацию и возобновление роста мировой экономики и экономики РФ. В этой связи руководство Банка пересмотрело представление денежных средств и их эквивалентов. Руководство Банка в отчетном периоде включает в состав денежных средств и их эквивалентов не только наличные денежные средства, денежные средства на счетах в ЦБ РФ, корсчетах банков стран ОЭСР, но и средства, размещенные без ограничений в использовании в:

- центральных банках стран, которые по классификации Экспертных Кредитных Агентств имеют наивысшие оценки;
- банках-нерезидентах стран, не входящих в ОЭСР, но имеющих международный кредитный рейтинг не ниже Ba3/BB-;
- банках-резидентах, имеющих по оценке Банка устойчивое финансовое положение со сроком погашения до 30 дней.

С учетом данных изменений в определении денежных средств и их эквивалентов отчет о движении денежных средств за 2009 год был пересмотрен в целях сопоставимости с отчетом за 2010 год.

	Первоначально отражено, 31 декабря 2009 года	Пересмотрено, 31 декабря 2009 года
Статьи финансовой отчетности:		
Средства в банках и других финансовых учреждениях	607 500	(18 652)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(205 995)	(832 147)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(165 995)	(792 147)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(181 967)	(808 119)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	747 632	1 450 005
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	565 665	641 886

5 Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные доходы по активам, подвергшимся обесценению	936 463	1 027 906
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	133 164	62 067
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	85 935	72 124
Итого процентные доходы	**1 155 562**	**1 162 097**
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	1 057 506	1 076 891
Процентные доходы по средствам в банках	5 124	5 461
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	6 995	7 621
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	**1 069 627**	**1 089 973**
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	59 085	31 159
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	26 850	40 965
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	**85 935**	**72 124**
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(552 053)	(577 441)
Итого процентные расходы	**(552 053)**	**(577 441)**
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(138 716)	(127 930)
Процентные расходы по средствам клиентов	(232 764)	(285 891)
Процентные расходы по средствам банков и других финансовых учреждений, кредитам Центрального банка Российской Федерации	(168 693)	(151 940)
Процентные расходы по субординированным займам	(11 880)	(11 880)
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	**(552 053)**	**(577 441)**
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**603 509**	**584 656**

6 Резервы под обесценение

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2009 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2010 года
Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
По ссудам, предоставленным клиентам	865 491	(61 468)	101 080	905 103
Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**865 491**	**(61 468)**	**101 080**	**905 103**
Итого резервы под обесценение	**865 491**	**(61 468)**	**101 080**	**905 103**

	Остаток на 31 декабря 2008 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2009 года
Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
По ссудам, выданным клиентам	667 376	-	198 115	865 491
Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**667 376**	-	**198 115**	**865 491**
Итого резервы под обесценение	**667 376**	-	**198 115**	**865 491**

Информация о движении резервов по прочим активам представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2009 года	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2010 года
Изменения резерва по прочим активам			
Резервы под обесценение по прочим операциям	**3 884**	1 973	5 857
Итого изменение резерва по прочим активам	**3 884**	**1 973**	**5 857**

	Остаток на 31 декабря 2008 года	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2009 года
Изменения резерва по прочим активам			
Резервы под обесценение по прочим операциям	-	3 884	3 884
Итого изменение резерва по прочим активам	-	**3 884**	**3 884**

04 июня 2010 года Банк заключил договор уступки прав требования по кредитному договору, размер требований по которому на момент заключения сделки составил 84,638 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом). Часть ссудной задолженности в сумме 61,468 тыс.руб. списана за счет ранее сформированного резерва. Возмещение денежными средствами получено в сумме 23,170 тыс.руб.

7 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Корректировка справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Итого	Корректировка справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Итого
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, изначально определенным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 637	(16 876)	**(12 239)**	(13 868)	57 866	**43 998**
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	(338)	-	**(338)**	(2 754)	-	**(2 754)**
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**4 299**	**(16 876)**	**(12 577)**	**(16 622)**	**57 866**	**41 244**

8 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Торговые операции, нетто	165 198	60 040
Курсовые разницы, нетто	(15 031)	(41 923)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	**150 167**	**18 117**

9 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доходы по услугам и комиссии		
Расчетные операции	25 708	22 591
Кассовые операции и операции инкассации	16 885	19 105
Выполнение функций валютного контроля	8 878	7 250
Выданные гарантии	2 954	4 181
Брокерские услуги	1 490	1 573
Прочее	1 178	1 723
Итого комиссионные доходы	**56 893**	**56 423**
Расходы по услугам и комиссии		
Расчетные операции	(12 299)	(9 336)
Кассовые операции и операции по инкассации	(508)	(977)
Полученные гарантии	(260)	(12 000)
Прочее	(351)	(436)
Итого комиссионные расходы	**(13 418)**	**(22 749)**

10 Дивиденды полученные

Дивиденды полученные за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ОАО МЭЮЗ «Ювелирпром»	205	164
Итого дивиденды полученные	**205**	**164**

11 Прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доходы от операций с драгоценными металлами, нетто	8 179	7 575
Страховое возмещение полученное по выбывшим основным средствам	3 508	-
Предоставление в аренду индивидуальных сейфов	1 294	830
Прочее	5 393	614
Итого прочие доходы	**18 374**	**9 019**

12 Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Затраты на персонал	350 498	196 765
Операционная аренда	37 736	30 774
Единый социальный налог	24 712	21 715
Охрана	13 034	12 004
Налоги (кроме налога на прибыль)	11 676	7 217
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9 638	10 216
Телекоммуникации	9 131	9 246
Платежи в фонд страхования вкладов	7 558	6 809
Техническое обслуживание основных средств	5 960	4 710
Профессиональные услуги	4 463	4 249
Сопровождение банковских систем	4 377	1 244
Реализация основных средств	783	39
Приобретение канцтоваров	1 595	1 437
Услуги по присвоению рейтинга	1 441	1 197
Сопровождение программных продуктов	1 233	1 262
Страхование имущества	1 220	1 323
Реклама	670	887
Прочие затраты	10 020	10 872
Итого операционные расходы	**504 714**	**321 946**

13 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от 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 на прибыль 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 2010 и 2009 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Вычитаемые временные разницы:		
Прочие обязательства	58 811	30 869
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	28 734	28 734
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и имеющиеся в наличии для продажи	12 012	24 421
Средства клиентов	208	4 785
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	11 304
Выпущенные долговые обязательства	-	18 999
Прочие активы	12 923	11 567
Итого вычитаемые временные разницы	**112 688**	**130 679**
Налогооблагаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	40 881	3 085
Основные средства и нематериальные активы	8 176	6 357
Выпущенные долговые обязательства	1 914	-
Драгоценные металлы	78	445
Средства в банках и других финансовых учреждениях	52	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	**51 099**	**9 887**
Чистые отложенные активы	61 589	120 792
Чистые отложенные активы по ставке 20%	**12 318**	**24 158**
За вычетом непризнанного отложенного актива по налогу на прибыль	(12 318)	(24 158)
Чистые отложенные обязательства	**0**	**0**

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Прибыль до налогообложения	192 043	219 194
Налог по установленной ставке (20%)	38 409	43 839
Налоговый эффект от изменения непризнанного отложенного актива по налогу на прибыль	(8 318)	(21 449)
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки 20%	57	(12)
Налоговый эффект от постоянных разниц	7 860	31 925
Текущие расходы по налогу на прибыль	38 008	54 303
Расходы по налогу на прибыль за год	**38 008**	**54 303**

Обязательства по отложенному налогу на прибыль

	31 декабря 2010 года
Начало периода	-
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в капитале	132
Конец периода	**132**

14 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Наличные денежные средства	100 457	102 297
Счета в Центральном банке Российской Федерации	338 795	294 049
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	**439 252**	**396 346**

Счета в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. включают суммы 37,686 тыс. руб. и 42,170 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отдельном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересмотрено)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	439 252	399 346
Срочные межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней	130 000	-
Корреспондентские счета в банках-резидентах	73 076	76 221
Корреспондентские счета в банках стран, входящих в ОЭСР	393 236	211 489
Итого	1 035 564	684 056
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(37 686)	(42 170)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**997 878**	**641 886**

См. также Примечание 4.

15 Драгоценные металлы

Драгоценные металлы по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлены золотом в хранилище Банка балансовой стоимостью 36,069 тыс. руб. и 25,281 тыс. руб., соответственно.

16 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 2010 года	31 декабря 2009 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	753 831	462 253
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**753 831**	**462 253**

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

Долговые ценные бумаги:	**Процентная ставка к номиналу %**	**31 декабря 2010 года**	**Процентная ставка к номиналу %**	**31 декабря 2009 года**
Облигации, выпущенные российскими банками	8.25%-11.2%	394 537	15%-17.5%	358 326
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	9.5%-16.5%	228 068	12.5%-14%	82 855
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	6%-12%	131 226	7%-7.5%	11 072
Итого долговые ценные бумаги		**753 831**		**452 253**

Облигации Федерального Займа (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ представляют собой среднесрочные облигации.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. облигации, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения с февраля 2013 года по июль 2015 года и сроком погашения с мая 2010 года по июнь 2014 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. облигации, выпущенные российскими компаниями, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения с февраля 2012 года по август 2020 года и со сроком погашения с декабря 2010 года по октябрь 2018 года, соответственно.

17 Средства в банках и других финансовых учреждениях

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	466 589	288 000
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	130 016	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	17 736	25 531
Итого средства в банках и других финансовых учреждениях	**614 341**	**313 531**

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. у Банка имелись средства в группе DEUTSCHE BANK, задолженность которой превышает 10% суммы капитала Банка, в сумме 367,536 тыс.руб. и 210,648 тыс.руб., соответственно.

18 Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, предоставленные клиентам	7 085 603	7 303 495
Соглашения обратного РЕПО	38 940	-
За вычетом резервов под обесценение	(905 103)	(865 491)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**6 219 440**	**6 438 004**

Банк осуществляет кредитование малого и среднего предпринимательства, в том числе за счет целевых ресурсов ОАО "Российский банк развития" по программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2010 года ссуды, выданные заемщикам по данной программе, составляют 778,994 тыс.руб. (см. Примечание 25).

По состоянию на 31 декабря 2009 года ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 672,319 тыс.руб. служили обеспечением по средствам Центрального банка Российской Федерации (см. Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2010 года ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 1,143,391 тыс.руб. служили обеспечением по привлеченным средствам ОАО "Российский банк развития" (см. Примечание 25).

По состоянию на 31 декабря 2010 года ссуды, предоставленные клиентам, включали средства, размещенные по соглашениям обратного РЕПО, в сумме 38,940 тыс.руб., которые были погашены 17 января 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость ценных бумаг (облигации корпоративных эмитентов), полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, составляет 51,543 тыс.руб.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 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 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 470 247	1 515 882
Ссуды, обеспеченные залогом права требования	597 381	483 276
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	357 598	381 038
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	202 570	135 875
Ссуды, обеспеченные депозитами	217 494	-
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	104 763	457 514
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	50 694	177 610
Ссуды, обеспеченные товарами	27 282	-
Необеспеченные ссуды	4 096 516	4 172 300
	7 124 543	7 303 495
За вычетом резервов под обесценение	(905 103)	(865 491)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**6 219 440**	**6 438 004**

Концентрация рисков в разрезе клиентского кредитного портфеля по секторам экономики распределяется следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Оптовая торговля	1 709 627	1 087 609
Физические лица	1 604 089	2 204 997
Финансовая деятельность	1 458 805	1 622 837
Операции с недвижимым имуществом	684 132	1 176 768
Машиностроение	354 683	175 927
Легкая промышленность	350 000	-
Строительство	291 279	573 207
Сельское хозяйство	289 000	180 000
Туризм	138 351	39 695
Транспорт и связь	108 085	-
Розничная торговля	84 339	106 235
Кинопроизводство	-	81 447
Гостиницы и рестораны	45 255	46 773
Полиграфическая промышленность	38 940	-
Черная и цветная металлургия	10 158	8 000
	7 124 543	7 303 495
За вычетом резервов под обесценение	(905 103)	(865 491)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**6 219 440**	**6 438 004**

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банком было выдано ссуд 14 и 17 заемщикам на общую сумму 3,606,423 тыс. руб. и 4,532,434 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в соответствии с их характеристиками и характером раскрытия информации сгруппированы по следующим классам:

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Классы по кредитам юридических лиц	**5 520 454**	**681 694**	**4 838 760**	**5 098 496**	**717 286**	**4 381 210**
Кредиты на текущую деятельность	4 625 516	504 062	4 121 454	3 400 608	471 549	2 929 059
Инвестиционные кредиты	509 680	119 113	390 567	1 529 879	223 620	1 306 259
Кредиты «под оборот»	346 318	58 519	287 799	168 009	22 117	145 892
Договора "обратного" РЕПО	38 940	-	38 940	-	-	-
Классы по кредитам физических лиц	**1 604 089**	**223 409**	**1 380 680**	**2 204 999**	**148 206**	**2 056 794**
Целевые кредиты физическим лицам	1 400 357	191 107	1 209 250	1 987 499	76 288	1 911 211
Потребительские кредиты	200 129	30 808	169 321	214 707	70 451	144 256
Овердрафты по пластиковым картам	3 603	1 494	2 109	2 793	1 466	1 327
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**7 124 543**	**905 103**	**6 219 440**	**7 303 495**	**865 491**	**6 438 004**

Информация об обеспечении ссуд, предоставленных клиентам, представлена следующим образом:

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, индивидуально обесцененные	6 084 008	899 049	**5 184 959**	6 145 379	779 374	**5 366 006**
Ссуды, коллективно обесцененные	33 530	6 054	**27 476**	507 685	86 117	**421 548**
Ссуды, не подвергшиеся обесцениению	1 007 005	-	**1 007 005**	650 451	-	**650 451**
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**7 124 643**	**905 103**	**6 219 440**	**7 303 495**	**865 491**	**6 438 004**

Ниже приводится информация о ссудах, которые были бы просроченными или обесцененными, если бы их условия не были пересмотрены:

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Классы по кредитам юридических лиц	**540 820**	**32 143**	**508 677**	**680 548**	**103 061**	**577 487**
Прочие кредиты на текущую деятельность	392 993	32 143	**360 850**	273 221	73 536	**199 685**
Инвестиционные кредиты	157 827	-	**157 827**	407 327	29 525	**377 802**
Классы по кредитам физических лиц	**592 869**	**28 390**	**564 479**	**759 955**	**90 677**	**669 278**
Целевые кредиты физическим лицам	551 986	21 670	**530 316**	627 335	30 428	**596 907**
Потребительские кредиты	40 883	6 720	**34 163**	132 620	60 249	**72 371**
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**1 133 689**	**60 533**	**1 073 156**	**1 440 503**	**193 738**	**1 246 765**

19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Долговые ценные бумаги	270 996	154 432
Долевые ценные бумаги	30 200	27 935
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**301 196**	**182 367**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

Долговые ценные бумаги:

Название	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2010 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2009 года
Векселя	5.00%	205 900	-	-
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	6.90%	61 870	6.90%-8.5%	131 495
Еврооблигации	7.50%	3 226	9.13%	20 430
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	-	-	7.68%	2 507
Итого долговые ценные бумаги		**270 996**		**154 432**

Долевые ценные бумаги:

Название	Доля собственности %	31 декабря 2010 года	Доля собственности %	31 декабря 2009 года
Инвестиции в дочерние компании:				
Инвестиции в ОАО «Инкор-Трейдинг»	100.00%	20 338	100.00%	20 338
Корпоративные акции:				
Акции, эмитированные ЗАО Московский экспериментальный ювелирный завод «Ювелирпром»	0.69%	7 585	0.69%	7 585
Акции, эмитированные СЗАО "Международный энергетический центр"	31.80%	2 265	-	-
Акции, эмитированные ОАО «ТГК-11 Холдинг»	менее 0.01%	12	менее 0.01%	12
Итого долевые ценные бумаги		**30 200**		**27 935**

Облигации Федерального Займа (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ представляют собой долгосрочные облигации.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в портфеле Банка имеются Еврооблигации VTB-11, которые свободно торгуются на международных рынках. Купонный доход по данным ценным бумагам выплачивается 2 раза в год. Срок погашения указанных ценных бумаг наступает в октябре 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года векселя, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях векселя со сроком погашения с июня 2011 года по март 2012 года.

20 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают:

Название	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2009 года
Векселя российских банков	12.73%	48 243
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения		**48 243**

21 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2010 года	**748**	**5 112**	**5 862**	**5 539**	**17 261**
Остаток на начало года	911	20 660	18 825	19 970	60 366
Поступления	-	13 911	17 099	8 378	39 388
Выбытия	(911)	(6 090)	(10 082)	-	(17 083)
Остаток на конец периода	**-**	**28 481**	**25 842**	**28 348**	**82 671**
Остаток на начало года	(163)	(15 548)	(12 963)	(14 431)	(43 105)
Амортизационные отчисления	(17)	(2 383)	(3 340)	(3 898)	(9 638)
Выбытия	180	5 235	7 419	-	12 834
Остаток на конец периода	**-**	**(12 696)**	**(8 884)**	**(18 329)**	**(39 909)**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	**-**	**15 785**	**16 958**	**10 019**	**42 762**

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2009 года	**766**	**6 333**	**10 005**	**7 110**	**24 214**
Остаток на начало года	911	20 239	19 177	17 975	58 302
Поступления	-	1 249	58	1 995	3 302
Выбытия	-	(828)	(410)	-	(1 238)
Остаток на конец периода	**911**	**20 660**	**18 825**	**19 970**	**60 366**
Остаток на начало года	(145)	(13 906)	(9 172)	(10 865)	(34 088)
Амортизационные отчисления	(18)	(2 454)	(4 178)	(3 566)	(10 216)
Выбытия	-	812	387	-	1 199
Остаток на конец периода	**(163)**	**(15 548)**	**(12 963)**	**(14 431)**	**(43 105)**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	**748**	**5 112**	**5 862**	**5 539**	**17 261**

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное офисное и компьютерное оборудование и автомобили стоимостью 12,481 тыс. руб. и 12,497 тыс. руб., соответственно.

Нематериальные активы включают в себя товарный знак, программное обеспечение, патенты и лицензии.

22 Прочие активы

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	17 840	11 598
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	44	763
За вычетом резервов под обесценение	(5 857)	(3 884)
Итого прочие финансовые активы	12 027	8 477
Прочие нефинансовые активы:		
Авансовые платежи	6 246	3 291
Налоги к возмещению (кроме налога на прибыль)	1 272	769
Остатки на транзитных счетах	432	-
Итого прочие активы	**19 977**	**12 537**

23 Активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. активы, предназначенные для продажи, включают земельные участки (Московская область, Одинцовский район), полученные Банком в 2009 году по мировому соглашению взамен исполнения обязательств по кредитному договору. Согласно мировому соглашению стоимость земельных участков равна сумме задолженности по кредитному договору, начисленных процентов и штрафной неустойки за просрочку уплаты процентов - 143,907 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. обесценение данного имущества составило 28,734 тыс.руб.

В результате событий и обстоятельств, не контролируемых Банком (получение ТЭУ и согласований на подключение коммуникаций – газ, канализация, водоснабжение), период завершения продажи указанных выше активов превысил один год.

15 марта 2011 года Банк заключил договор о продаже земельных участков (см. Примечание 32).

24 Средства в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2009 года
Кредиты, обеспеченные залогом ссуд, предоставленных клиентам	653 222
Итого средства в Центральном банке Российской Федерации	**653 222**

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства Центрального банка Российской Федерации включают в себя кредиты в сумме 653,222 тыс.руб., обеспеченные залогом ссуд, предоставленных клиентам в сумме 672,319 тыс.руб. (до вычета резерва под обесценение) (см. Примечание 18).

25 Средства банков и других финансовых учреждений

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Срочные кредиты и депозиты других банков	1 076 994	927 331
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 187	2 099
Итого средства банков и других финансовых учреждений	**1 079 181**	**929 430**

Заимствования на межбанковском рынке обусловлено сотрудничеством Банка с государственным банком развития - ОАО "Российский банк развития" по программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма ссуд, выданных клиентам Банка по данной программе, составляет 776,994 тыс.руб. (см. Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2010 года привлеченные средства банков включают в себя кредит (ОАО "Российский банк развития") в сумме 1,076,994 тыс.руб., обеспеченный залогом ссуд, предоставленных клиентам, в сумме 1,143,391 тыс.руб. (см. Примечание 18).

26 Средства клиентов

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Коммерческие организации	1 625 455	1 910 031
Срочные депозиты	884 252	1 128 538
Текущие и расчетные счета	741 203	781 493
Физические лица	2 992 226	1 594 970
Срочные депозиты	2 592 506	1 292 097
Текущие счета и счета до востребования	399 720	302 873
Аккредитивы к оплате	-	26 596
Итого средства клиентов	**4 617 681**	**3 531 597**

Средства клиентов распределяются по отраслям экономики следующим образом:

	31 декабря 2010 года	%	31 декабря 2009 года	%
Химическая промышленность	406 866	8,8%	2 646	0,1%
Операции с недвижимым имуществом	373 845	8,1%	138 778	3,9%
Машиностроение	175 761	3,8%	81 382	2,3%
Торговля	168 965	3,7%	221 784	6,8%
Сектор услуг	142 960	3,1%	93 071	2,6%
Производство оборудования	110 813	2,4%	31 868	0,9%
Строительство	69 620	1,5%	83 361	2,4%
Финансовая деятельность	52 799	1,1%	1 179 729	33,4%
Транспорт и связь	39 021	0,8%	13 036	0,4%
Пищевая промышленность	31 185	0,7%	24 571	0,7%
Наука и образование	9 828	0,2%	14 406	0,4%
Информационно-вычислительное обслуживание	9 641	0,2%	8 987	0,3%
Культура и искусство	8 821	0,2%	8 224	0,2%
Металлургическое производство	7 848	0,2%	10 395	0,3%
Туризм	5 391	0,1%	5 705	0,2%
Прочее производство	2 746	0,1%	5 550	0,1%
Сельское хозяйство	2 263	0,0%	2 021	0,1%
Полиграфическая промышленность	2 153	0,0%	3 433	0,1%
Электроэнергетика	1 866	0,0%	1 740	0,1%
Гостиницы и рестораны	1 517	0,0%	1 150	0,0%
Легкая промышленность	734	0,0%	4 120	0,1%
Прочее	602	0,0%	629	0,0%
Физические лица	2 992 226	64,8%	1 594 970	45,2%
Итого средства клиентов	**4 617 681**		**3 531 597**	

27 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Дисконтные векселя	937 272	1 114 533
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	**937 272**	**1 114 533**

28 Прочие обязательства

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом	44 256	25 176
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	8 190	11
Прочие обязательства	7 500	1 716
Итого прочие финансовые обязательства	59 946	26 903
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	3 381	2 890
Итого прочие обязательства	**63 327**	**29 793**

29 Субординированные займы

	Валюта	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Субординированный заем ООО «Попиком-Вест»	руб.	2019	8	148 633	148 695
ИТОГО				**148 633**	**148 695**

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

30 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. уставный капитал Банка составил:

	31 декабря 2010 года				31 декабря 2009 года			
	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	555 500	1	555 500	679 277	555 500	1	555 500	679 277
Итого уставный капитал	**555 500**		**555 500**	**679 277**	**555 500**		**555 500**	**679 277**

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. объявленный уставный капитал состоял из 749,600 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 555,500 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности в 2009 году в сумме 69,993 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

31 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 отдельном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Гарантии выданные	49 948	49 948	117 939	117 939
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	15 582	1 245	99 347	9 049
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	-	26 596	26 596
Итого обязательств кредитного характера	**65 530**	**51 193**	**243 882**	**153 584**

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. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 4,309 тыс.руб. и 238,854 тыс.руб. по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлены следующим образом.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Менее 1 года	72 686	30 489
От 1 до 5 лет	290 745	120 156
Более 5 лет	72 686	30 039
Итого обязательств по операционной аренде	**436 117**	**180 684**

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 37,930,180 штук и 16,106,275 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 не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. 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, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно с перепроверкой результатов налоговой проверки нижестоящих налоговых органов. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

В отчетном периоде проводилась налоговая проверка за 2007-2009 гг., по итогам которой ИФНС России № 50 по г.Москве вынесла решение о недоимке налога на прибыль в общей сумме 4,994 тыс.руб.(зачет суммы недоимки в счет переплаты сумм налога на прибыль). Апелляционная жалоба Банка от 07.04.11 г. на решение налоговой инспекции отклонена. Банк намерен оспаривать в суде недоимку налога на прибыль в сумме 4,839 тыс.руб. Банк рассматривает сумму доначисленного налога как условное обязательство с низкой вероятностью его исполнения.

Экономическая ситуация – Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, некоторые черты российской экономики характеризуют ее как развивающуюся. Среди прочего они включают валютный контроль и ограничения конвертируемости национальной валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжающиеся усилия правительства по проведению структурных реформ.

В результате законодательство и нормативно-правовые акты, касающиеся деятельности предприятий, быстро меняются. Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ может толковаться по разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, ведущие в настоящее время деятельность в РФ. Перспективы экономического развития РФ, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Операционная среда – Финансовые рынки (как в Российской Федерации, так и в мире) подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактические существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в РФ 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 РФ. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в РФ; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со с снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., составил соответственно 8.7% и 8.8%).

32 События после отчетной даты

11 марта 2011 года на заседании Совета директоров Банка было принято решение о продаже именных акций ОАО "Инкор-Трейдинг" (100% уставного капитала). 14 марта 2011 года Банк совершил сделку с российской компанией по продаже полного пакета акций дочерней компании (19 500 тыс.штук). Стоимость пакета ценных бумаг составила 17,510 тыс.руб.

15 марта 2011 года Банк заключил договор о продаже земельных участков, принадлежащих Банку на праве собственности. Земельные участки были получены Банком на основании Мирового соглашения взамен исполнения обязательств по кредитному договору. Цена продажи земельных участков определена в сумму 144,008 тыс.руб. Банком получена предоплата в размере 5% от суммы договора. Окончательная оплата согласно условиям договора должна быть произведена в срок не позднее сентября 2011 года (см. Примечание 23).

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 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 его материнской компании;

(д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);

(е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (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 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	-		9 499	
ключевой управленческий персонал Банка	1 832		2 316	
дочерние компании	-		392 027	
прочие связанные стороны	22 693		362 568	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	24 525	7 124 543	766 410	7 303 495
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам				
ключевой управленческий персонал Банка	(1)		-	
дочерние компании	-		(75 329)	
прочие связанные стороны	(1 582)		(78 927)	
Итого резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(1 583)	(905 103)	(154 256)	(865 491)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
дочерние компании	20 338		20 338	
прочие связанные стороны	2 265		-	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 603	301 196	20 338	182 367
Средства клиентов				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(116 746)		(21 494)	
ключевой управленческий персонал Банка	(85 897)		(36 589)	
дочерние компании	(165 287)		(975)	
прочие связанные стороны	(38 895)		(17 063)	
Итого средства клиентов	(406 824)	(4 617 681)	(76 121)	(3 631 597)
Выпущенные долговые ценные бумаги				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк (в отношении первого держателя)	-		(219 064)	
дочерние компании	(26 026)		-	
прочие связанные стороны (в отношении первого держателя)	-		(30 086)	
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	(26 026)	(937 272)	(249 150)	(1 114 533)
Субординированные займы				
прочие связанные стороны	-		(148 695)	
Итого субординированные займы	-	(148 533)	(148 695)	(148 695)

В отдельном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	235		12 370	
ключевой управленческий персонал Банка	253		624	
дочерние компании	59 405		44 189	
прочие связанные стороны	14 807		26 896	
Итого процентные доходы	74 699	1 155 562	84 079	1 182 097
Процентные расходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(8 474)		(18 375)	
ключевой управленческий персонал Банка	(4 433)		(869)	
субординированный займ	-		(11 880)	
дочерние компании	(700)		-	
прочие связанные стороны	(1 132)		(1 203)	
Итого процентные расходы	(14 739)	(552 063)	(32 327)	(577 441)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
ключевой управленческий персонал Банка	(1)		-	
дочерние компании	75 329		(42 793)	
прочие связанные стороны	17 469		(22 333)	
Итого резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	92 797	(39 612)	(65 126)	(198 115)
Доходы по услугам и комиссии				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	2 209		3 196	
ключевой управленческий персонал Банка	782		590	
дочерние компании	24		15	
прочие связанные стороны	359		794	
Итого доходы по услугам и комиссии	3 354	56 893	4 595	55 423
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	1 625		1 868	
ключевой управленческий персонал Банка	1 355		184	
дочерние компании	61		562	
прочие связанные стороны	117		1 341	
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3 159	150 167	3 955	18 117
Операционные расходы				
ключевой управленческий персонал Банка	(163)		(37)	
дочерние компании	(7 622)		-	
прочие связанные стороны	(31 574)		(31 349)	
Итого операционные расходы	(39 359)	(507 622)	(31 386)	(321 946)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Заработная плата	(99 900)		(62 301)	
Единый социальный налог	(1 580)		(1 939)	
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала	(101 480)	(373 649)	(64 240)	(217 630)

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершать такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	439 252	439 252	396 346	396 346
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	753 831	452 253	452 253
Средства в банках и других финансовых учреждениях	614 341	614 341	313 531	313 531
Ссуды, предоставленные клиентам	6 219 440	6 219 440	6 438 004	6 438 004
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	270 996	270 996	154 432	154 432
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	48 243	48 243
Прочие финансовые активы	12 027	12 027	8 477	8 477
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	653 222	653 222
Средства банков и других финансовых учреждений	1 079 181	1 079 181	929 430	929 430
Средства клиентов	4 617 681	4 617 681	3 531 597	3 531 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	937 272	937 272	1 114 533	1 114 533
Субординированные займы	148 533	148 533	148 695	148 695
Прочие финансовые обязательства	59 948	59 948	26 903	26 903

Справедливая стоимость финансовых активов определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов со стандартными условиями, торгующихся на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);

- справедливая стоимость прочих финансовых активов (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровням соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов на активных рынках;

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для активов, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

	31 декабря 2010 года		
	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	753 831	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	270 996	-	-

	31 декабря 2009 года		
	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	452 253	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	154 432	-	-

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение года не производилось.

35 Пруденциальные требования

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) 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.

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 1,853,128 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 1,704,068 тыс. руб. с коэффициентами 22.59 % и 20.77%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 1,751,768 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 1,620,026 тыс. руб. с коэффициентами 22.12 % и 20.46%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данной задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

36 Управление капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется в целях выполнения требований к достаточности капитала, установленных Центральным Банком Российской Федерации, обеспечение способности Банка, а также в целях соответствия величины капитала Банка рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, содержащимся в Новом Базельском соглашении по капиталу (Basel II).
Также Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Согласно требованиям Центрального Банка Российской Федерации минимальное значение норматива достаточности капитала составляет 10 % от суммы взвешенных с учетом риска активов, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка составил 21.3% (неаудировано).

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, информация о котором раскрывается в Примечании 29, и капитала, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2009 годом.

37 Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные виды рисков, которым подвержена деятельность Банка, включают в себя:

• кредитный риск

• риск ликвидности

• рыночный риск

• операционный риск

В Банке существует следующее распределение функций по управлению рисками между органами управления и структурными подразделениями Банка:

- Совет директоров Банка определяет стратегию и политику в области управления банковскими рисками; устанавливает совокупный предельно допустимый уровень банковских рисков; оценивает эффективность деятельности Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления рисками и осуществлению контроля за уровнем рисков;

- Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления банковскими рисками. К компетенции Правления также относятся следующие вопросы: проведение анализа качества управления банковскими рисками; определение лимитов, устанавливаемых в отношении отдельных операций Банка и обеспечение контроля за их соблюдением, утверждение внутренних документов в рамках общей политики в области организации управления рисками, утвержденной Советом директоров; введение ограничений (моратория) на проводимые операции.

- Председатель Правления в рамках своей компетенции: организует и обеспечивает эффективность системы управления банковскими рисками, включая организацию систем мониторинга и измерения рисков, организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления банковскими рисками; определяет организационную структуру Банка (в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) ответственных лиц), обеспечивающей эффективное управление рисками; организует мероприятия по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления банковскими рисками;

- Кредитный комитет Банка: осуществляет оценку и управление на постоянной основе рисками, принимаемыми на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе при предоставлении кредитов, выдаче гарантий и поручительств, вложении денежных средств в векселя сторонних эмитентов, приобретении прав требования, финансировании под уступку денежного требования; предпринимает меры по минимизации и снижению концентрации кредитных и иных видов банковских рисков (кредитование связанных заемщиков, отдельных отраслей, регионов и т.д.);

- Комитет по управлению активами и пассивами Банка выполняет функции по управлению риском ликвидности, процентным риском, фондовым риском и валютным риском, а также по управлению структурой баланса Банка;

- Технологический комитет Банка обеспечивает повышение эффективности и снижение уровня рисков деятельности Банка путем оптимизации, регламентации и автоматизации существующих и планируемых бизнес-процессов;

- Департамент анализа и оценки рисков (далее "ДАОР") является основным структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков. К компетенции ДАОР относится следующие основные вопросы: реализация политики управления банковскими рисками; оценка и мониторинг рисков на постоянной основе; контроль за соблюдением установленных допустимых уровней банковских рисков; доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; подготовка управленческой отчетности, предусмотренной процедурами управления отдельными видами банковских рисков; разработка предложений и мер по минимизации рисков; участие в обсуждении вопросов качества управления рисками с Правлением и Советом директоров;

К основным функциям структурных подразделений Банка в части управления банковскими рисками относятся: организация контроля за факторами, влияющими на банковские риски согласно утвержденным внутренним документам; своевременное доведение до сведения ДАОР информации о факторах, влияющих на уровень рисков; контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий совершения банковских операций (сделок); участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.

В Банке определены цели и задачи системы управления банковскими рисками, выделены основные этапы и методы управления банковскими рисками.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Управление кредитным риском в установленных компетенциях осуществляется Правлением Банка, Кредитным комитетом и Департаментом анализа и оценки рисков.

Для целей минимизации кредитного риска Банк снижает излишнюю концентрацию активов путем установления лимитов на заемщиков и группы связанных заемщиков. Заявка на установление лимита исходит из соответствующего бизнес-подразделения.

Анализ финансового состояния заемщика и оценка уровня кредитного риска проводится Департаментом анализа и оценки рисков.

Установление лимитов осуществляется Кредитным комитетом или Правлением (в части финансовых институтов и эмитентов), либо Председателем Правления или уполномоченным сотрудником (в части небольших лимитов, установленных Кредитной политикой Банка).

Лимиты на заемщиков и контрагентов устанавливаются по мере поступления заявок и подлежат мониторингу и пересмотру на постоянной основе. Лимиты кредитования «под оборот» пересматриваются не реже одного раза в месяц.

Оценка кредитного риска проводится посредством использования методик, изложенных во внутренних документах Банка.

Анализ финансового состояния контрагента включает анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, характера финансируемой сделки, целей кредитования. Анализ финансового состояния заемщиков-юридических лиц проводится ежеквартально, анализ банков-контрагентов проводится ежемесячно. Анализ платежеспособности заемщиков-физических лиц проводится по специальной методике ежеквартально.

Для снижения уровня кредитного риска Банк принимает различные виды обеспечения по ссудной задолженности (залоги, поручительства, гарантии и др.). Банк проводит оценку залогодателей. В целях оценки обеспечения привлекаются независимые оценщики. Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы.

Часть ссудной задолженности приходится на кредиты, по которым получение залога или поручительства не представляется возможным. В отношении таких кредитов осуществляется постоянный мониторинг.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убытки, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от уровня рисков, присущих конкретным активам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

31 декабря 2010 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	338 795	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	614 341	-
Ссуды, предоставленные клиентам	6 219 440	(3 000 745)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	270 996	-
Прочие финансовые активы	12 027	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	15 582	-
Гарантии выданные	49 948	-

31 декабря 2009 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	294 049	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	452 253	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	313 531	-
Ссуды, предоставленные клиентам	6 438 004	(3 131 195)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	154 432	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	48 243	-
Прочие финансовые активы	8 477	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	99 347	-
Аккредитивы к оплате	26 596	-
Гарантии выданные	117 939	-

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 338,795 тыс.руб. и 294,049 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее предоставлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов по кредитным рейтингам:

31 декабря 2010 года

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	131 226	436 986	185 619	753 831
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	367 536	178	177 045	69 582	614 341
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1 007 005	1 007 005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	65 097	152 426	53 473	270 996
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	6 445	6 445

31 декабря 2009 года

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	11 072	358 326	82 855	452 253
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	210 649	74 394	858	27 630	313 531
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	650 451	650 451
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	134 002	-	20 430	154 432
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	48 243	-	48 243
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	922	922

Для категории финансовых активов - ссуды предоставленные клиентам - Банк использует следующую классификацию по внутренним рейтингам:

Рейтинг 1

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

Рейтинг 2

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

Рейтинг 3

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют о присутствии в его деятельности угрожающих негативных явлений (тенденций), вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2010 и 2009 гг. в методике расчета внутренних рейтингов используется балльная система оценок, основывающаяся на финансовых показателях заемщика и прочих факторах.

Ниже приводится информация о внутренних рейтингах, присвоенных Банком по предоставленным ссудам:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Рейтинг 1	974 349	1 213 115
Рейтинг 2	4 582 020	4 196 998
Рейтинг 3	663 071	1 027 891
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**6 219 440**	**6 438 004**

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Концентрация риска по географическому признаку

Банк также подвержен страновому риску, т.е. риску возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база Банка, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы, также в основном расположена в России.

Иностранные активы Банка, подверженные страновому риску, представляют собой ссуды, выданные юридическим и физическим лицам–нерезидентам, а также остатки по корреспондентским счетам банков–нерезидентов, причем подавляющее большинство нерезидентов, к которым у Банка существуют кредитные требования, имеют юрисдикции стран с наилучшими страновыми оценками по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг.:

				31 декабря 2010 года
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	439 252	-	-	**439 252**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	-	-	**753 831**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	220 827	393 237	277	**614 341**
Ссуды, предоставленные клиентам	5 386 786	150 783	681 871	**6 219 440**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	301 196	-	-	**301 196**
Прочие финансовые активы	12 027	-	-	**12 027**
Итого финансовые активы	**7 113 919**	**544 020**	**682 148**	**8 340 087**

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	1 077 775	-	1 406	1 079 181
Средства клиентов	4 554 174	16 470	47 037	4 617 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	282 102	626 691	28 479	937 272
Прочие финансовые обязательства	59 946	-	-	59 946
Субординированные займы	148 533	-	-	148 533
Итого финансовые обязательства	**6 122 530**	**643 161**	**76 922**	**6 842 613**
Чистая позиция	**991 389**	**(99 141)**	**605 226**	

31 декабря 2009 года

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	396 346	-	-	396 346
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	452 253	-	-	452 253
Средства в банках и других финансовых учреждениях	101 752	211 489	290	313 531
Ссуды, предоставленные клиентам	5 967 842	188 872	281 290	6 438 004
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	182 367	-	-	182 367
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	48 243	-	-	48 243
Прочие финансовые активы	8 477	-	-	8 477
Итого финансовые активы	**7 167 280**	**400 361**	**281 880**	**7 839 221**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в Центральном банке Российской Федерации	653 222	-	-	653 222
Средства банков и других финансовых учреждений	927 834	-	1 596	929 430
Средства клиентов	3 212 250	315 565	3 782	3 531 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	727 753	338 185	48 615	1 114 533
Прочие финансовые обязательства	26 903	-	-	26 903
Субординированные займы	148 695	-	-	148 695
Итого финансовые обязательства	**5 696 657**	**653 730**	**53 993**	**6 404 380**
Чистая позиция	**1 460 623**	**(253 369)**	**227 887**	

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Основной целью управления рыночным риском является: минимизация потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности; принятия мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

К методам, направленным на минимизацию рыночного риска Банка, относится: диверсификация; хеджирование открытых позиций; постоянный мониторинг вложений; отказ от операций с неоправданно волатильными позициями; установление лимитов на финансовые инструменты и эмитентов ценных бумаг и контроль за их соблюдением; установление лимитов потерь (stop-loss); установление лимитов на открытые позиции; оценка рисков в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России; прогнозирование величин открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах и контроль за соблюдением установленных лимитов по ним; распределение полномочий при принятии решений и по направлениям деятельности Банка.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям банка в финансовые инструменты. Для целей выявления и оценки признаков возникновения процентного риска Банком определен список финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, изменение которого может предполагать изменение / возникновение дополнительных факторов, влияющих на уровень принимаемого Банком качественно иного процентного риска. Для оценки величины процентного риска Банк использует следующие методы: расчет процентной маржи и ГЭП-анализ, при этом охватываются все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка, подготовленный на основе средневзвешенных процентных ставок на конец года.

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,67%	-	-	14,84%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,09%	7,50%	-	7,94%	-	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	3,00%	0,50%	0,57%	2,71%	0,50%	1,00%
Ссуды, предоставленные клиентам	14,44%	14,53%	14,99%	16,42%	15,18%	15,97%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	9,65%	-	-
Средства банков и других финансовых учреждений	8,53%	-	-	8,5%	12,00%	-
Средства клиентов	9,85%	9,37%	7,85%	15,54%	9,96%	8,95%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,58%	13,69%	14,39%	12,27%	11,25%	13,74%
Субординированные займы	8,00%	-	-	8,00%	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%
Влияние на прибыль до налогообложения:				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15 077	(15 077)	9 045	(9 045)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	3 676	(3 676)	2 991	(2 991)
Ссуды, предоставленные клиентам	124 389	(124 389)	128 760	(128 760)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 420	(5 420)	3 089	(3 089)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	965	(965)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	(13 064)	13 064
Средства банков и других финансовых учреждений	(21 540)	21 540	(18 547)	18 547
Средства клиентов	(69 537)	69 537	(48 413)	48 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18 745)	18 745	(22 291)	22 291
Субординированные займы	(2 971)	2 971	(2 974)	2 974
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	**35 769**	**(35 769)**	**39 560**	**(39 560)**

Влияние на капитал:	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12 061	(12 061)	7 236	(7 236)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	2 941	(2 941)	2 393	(2 393)
Ссуды, предоставленные клиентам	99 511	(99 511)	103 008	(103 008)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 336	(4 336)	2 471	(2 471)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	772	(772)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	(10 462)	10 462
Средства банков и других финансовых учреждений	(17 232)	17 232	(14 837)	14 837
Средства клиентов	(55 629)	55 629	(38 730)	38 730
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 996)	14 996	(17 833)	17 833
Субординированный заем	(2 377)	2 377	(2 379)	2 379
Чистое влияние на капитал	**28 615**	**(28 615)**	**31 649**	**(31 649)**

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Целями управления валютным риском являются: минимизация потерь Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют; недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Основными методами управления валютным риском, применяемыми в Банке являются: расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов; лимитирование операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценными металлами; прогнозирование курсов; хеджирование; диверсификация; страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков. Его цель – установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным); структурная балансировка (активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности).

Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации, контроль за выполнением этих требований осуществляет Департамент анализа и оценки рисков.

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	373 134	29 289	36 829	-	-	**439 252**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	-	-	-	-	**753 831**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	176 435	361 482	76 147	-	277	**614 341**
Ссуды, предоставленные клиентам	4 185 213	1 470 031	564 196	-	-	**6 219 440**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	143 277	155 654	-	-	2 265	**301 196**
Прочие финансовые активы	12 027	-	-	-	-	**12 027**
Итого финансовые активы	**5 643 917**	**2 016 456**	**677 172**	**-**	**2 542**	**8 340 087**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	1 079 137	28	16	-	-	**1 079 181**
Средства клиентов	2 396 282	1 649 729	565 799	6 849	22	**4 617 681**
Выпущенные долговые ценные бумаги	233 592	508 559	195 121	-	-	**937 272**
Прочие финансовые обязательства	59 946	-	-	-	-	**59 946**
Субординированный заем	148 533	-	-	-	-	**148 533**
Итого финансовые обязательства	**3 916 490**	**2 158 316**	**760 936**	**6 849**	**22**	**6 842 613**
Открытая позиция	**1 727 427**	**(141 860)**	**(83 764)**	**(6 849)**	**2 520**	

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	(682 235)	(309 875)	(329 572)	-	-	**(1 321 682)**
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	639 448	310 884	371 370	-	-	**1 321 682**
Нетто-позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот	**(42 787)**	**989**	**41 798**	**-**	**-**	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**1 684 640**	**(140 871)**	**(41 966)**	**(6 849)**	**2 520**	

По состоянию на 31 декабря 2009 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке	327 721	48 245	20 380	-	-	396 346
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	452 253	-	-	-	-	452 253
Средства в банках и других финансовых учреждениях	47 902	104 537	160 802	-	290	313 531
Ссуды, предоставленные клиентам	3 632 899	2 241 140	563 965	-	-	6 438 004
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	182 367	-	-	-	-	182 367
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	48 243	-	-	-	-	48 243
Прочие финансовые активы	8 477	-	-	-	-	8 477
Итого финансовые активы	**4 699 862**	**2 393 922**	**745 147**	**-**	**290**	**7 839 221**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства в Центральном банке Российской Федерации	663 222	-	-	-		663 222
Средства банков и других финансовых учреждений	22 091	907 339	-	-		929 430
Средства клиентов	1 962 078	864 822	699 413	5 261	23	3 531 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	183 163	813 559	117 801	-		1 114 533
Прочие финансовые обязательства	26 903	-	-	-		26 903
Субординированные займы	148 695	-	-	-		148 695
Итого финансовые обязательства	**2 996 152**	**2 585 730**	**817 214**	**5 261**	**23**	**6 404 380**
Открытая позиция	**1 703 710**	**(191 808)**	**(72 067)**	**(5 261)**	**267**	

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	(99 144)	(15 431)	-	-	-	(114 575)
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	15 431	99 144	-	-	-	114 575
Нетто-позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот	**(83 713)**	**83 713**	**-**	**-**	**-**	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**1 619 997**	**(108 096)**	**(72 067)**	**(5 261)**	**267**	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США Евро к рублю. По состоянию на 31 декабря 2010 года диапазоны от +2% до -10% по долларам США и от +3% до -6% по Евро - это уровень чувствительности, который используется при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов с учетом оценки внутренних и внешних факторов (торговый баланс, ситуация в еврозоне, на рынке Forex и цены на нефть). В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Руб./доллар США +2%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +6%	Руб./доллар США -7%
Влияние на прибыль до налогообложения	(958)	1 033	(1 862)	1 880
Влияние на капитал	(766)	826	(1 490)	1 504
	Руб./Евро +3%	Руб./Евро -6%	Руб./Евро +0%	Руб./Евро -12%
Влияние на прибыль до налогообложения	5 297	(5 451)	-	38 909
Влияние на капитал	4 238	(4 361)	-	29 527

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение 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 на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка 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

Портфель ценных бумаг Банка подвержен фондовому риску, т.е. риску убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются: установление лимитов (на эмитентов ценных бумаг, на рынок, на дилера, стоп-лосс и т.д.); хеджирование; диверсификация; прогнозирование; технический анализ фондового рынка; оценка конъюнктуры финансового рынка; анализ показателей состояния экономики и финансового рынка; оценка финансового состояния эмитента; установление срока вложений в финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. портфель ценных бумаг Банка преимущественно состоит из долговых ценных бумаг. Сумма вложений в долевые ценные бумаги несущественна.

Для оценки уровня фондового риска Банк использует показатель VaR. Стоимость под риском VaR (value at risk) – это абсолютный максимальный размер потерь, которые можно ожидать при владении финансовым инструментом (или их портфелем) на протяжении некоторого фиксированного периода времени (временного горизонта) в нормальных рыночных условиях при заданном уровне доверительной вероятности. Уровень доверительной вероятности и временной горизонт выбраны Банком в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, изложенными в опубликованном в 1996 году документе «Amendment on the Capital Accord to incorporate Market Risks» и составляют 99% и 10 торговых дней соответственно. Оценка показателя VaR портфелей ценных бумаг проводится посредством применения параметрического вариационно-ковариационного метода. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. показатель VaR составил, соответственно, 18 009 тыс. руб. и 80 982 тыс.руб.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%
Влияние на капитал:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 510	(1 510)	1 397	(1 397)
Итого влияние на капитал	**1 510**	**(1 510)**	**1 397**	**(1 397)**

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Основными элементами системы управления и оценки ликвидности являются :

- процедура управления текущей (ежедневной) платежной позицией (управление ежедневной платежной позицией Банка осуществляется Казначейством посредством проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках с целью максимально эффективного использования средств банка при неукоснительном исполнении всех его обязательств);

- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (управление активами и пассивами в зависимости от сроков их востребования и погашения, расчет избытка (дефицита) ликвидности, коэффициента избытка (дефицита) ликвидности). ДАОР проводит анализ риска потери ликвидности на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций, а также предварительный анализ влияния на уровень ликвидности планируемых крупных сделок;

- ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	-	-	-	-	753 831
Средства в банках и других финансовых учреждениях	183 808	-	-	-	-	183 808
Ссуды, предоставленные клиентам	604 786	1 108 466	1 621 815	2 868 428	17 945	6 219 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	267 770	3 226	-	-	270 996
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1 542 425	1 374 236	1 625 041	2 868 428	17 945	7 428 075
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	439 252	-	-	-	-	439 252
Средства в банках и других финансовых учреждениях	430 533	-	-	-	-	430 533
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 277	20 338	-	7 585	-	30 200
Прочие финансовые активы	11 213	814	-	-	-	12 027
Итого финансовые активы	**2 425 700**	**1 395 388**	**1 626 041**	**2 876 013**	**17 945**	**8 340 087**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	-	1 076 994	-	1 076 994
Средства клиентов	204 262	761 361	2 197 964	309 646	3 600	3 476 833
Выпущенные долговые ценные бумаги	241 178	149 834	474 026	72 234	-	937 272
Субординированные займы	-	-	33	-	148 500	148 533
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	445 440	911 195	2 672 023	1 458 874	152 100	5 639 632
Средства банков и других финансовых учреждений	2 187	-	-	-	-	2 187
Средства клиентов	1 140 848	-	-	-	-	1 140 848
Прочие финансовые обязательства	59 946	-	-	-	-	59 946
Итого финансовые обязательства	**1 648 421**	**911 195**	**2 672 023**	**1 458 874**	**152 100**	**6 842 613**
Разница между финансовыми активами и обязательствами	777 279	484 193	(1 046 982)	1 417 139	(134 155)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 096 985	463 041	(1 046 982)	1 409 554	(134 155)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1 096 985	1 560 026	513 044	1 922 598	1 788 443	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	13%	19%	6%	23%	21%	

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	452 253	-	-	-	-	452 253
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	48 243	-	-	48 243
Средства в банках и других финансовых учреждениях	149 542	-	-	-	-	149 542
Ссуды, предоставленные клиентам	660 535	982 841	3 042 675	1 726 318	25 635	6 438 004
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	20 430	-	-	134 002	154 432
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1 262 330	1 003 271	3 090 918	1 726 318	159 637	7 242 474
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	396 346	-	-	-	-	396 346
Средства в банках и других финансовых учреждениях	163 989	-	-	-	-	163 989
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	-	-	27 923	-	27 935
Прочие финансовые активы	-	8 477	-	-	-	8 477
Итого финансовые активы	**1 822 677**	**1 011 748**	**3 090 918**	**1 754 241**	**159 637**	**7 839 221**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	24 387	628 835	-	-	653 222
Средства банков и других финансовых учреждений	20 005	-	-	907 326	-	927 331
Средства клиентов	186 894	585 547	1 630 685	16 912	597	2 420 635
Выпущенные долговые ценные бумаги	223 949	166 345	362 205	362 034	-	1 114 533
Субординированные займы	-	-	195	-	148 500	148 695
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	430 848	776 279	2 621 920	1 286 272	149 097	5 264 416
Средства банков и других финансовых учреждений	2 099	-	-	-	-	2 099
Средства клиентов	1 110 982	-	-	-	-	1 110 982
Прочие финансовые обязательства	26 903	-	-	-	-	26 903
Итого финансовые обязательства	**1 570 812**	**776 279**	**2 621 920**	**1 286 272**	**149 097**	**6 404 380**
Разница между финансовыми активами и обязательствами	251 865	235 469	468 998	467 969	10 540	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	831 482	226 992	468 998	440 046	10 540	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	831 482	1 058 474	1 527 472	1 967 518	1 978 058	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	11%	14%	19%	25%	25%	

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

Далее приведена таблица, показывающая распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Банка (основной долг и проценты) и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения) по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Полная номинальная величина выбытия денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может отличаться от предоставленного далее анализа:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2010 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	-	1 347 592	-	**1 347 592**
Средства клиентов	204 914	773 193	2 350 484	393 526	7 838	**3 729 955**
Выпущенные долговые ценные бумаги	243 489	153 375	503 272	89 631	-	**989 767**
Субординированные займы	-	-	11 913	47 520	195 890	**255 323**
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	448 403	926 568	2 865 669	1 878 269	203 728	**6 322 637**
Средства банков и других финансовых учреждений	2 187	-	-	-	-	**2 187**
Средства клиентов	1 140 848	-	-	-	-	**1 140 848**
Прочие финансовые обязательства	59 946	-	-	-	-	**59 946**
Итого финансовые обязательства	**1 651 384**	**926 568**	**2 865 669**	**1 878 269**	**203 728**	**7 525 618**
Условные обязательства кредитного характера	**200**	**45 419**	**17 421**	**2 490**	-	**65 530**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2009 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	24 811	672 799	-	-	**697 610**
Средства банков и других финансовых учреждений	20 121	-	-	1 101 220	-	**1 121 341**
Средства клиентов	187 645	594 943	1 741 886	18 702	1 309	**2 544 485**
Выпущенные долговые ценные бумаги	225 939	170 644	388 003	421 998	-	**1 206 584**
Субординированные займы	-	-	12 075	47 520	207 770	**267 365**
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	433 705	790 398	2 814 763	1 589 440	209 079	**6 837 386**
Средства банков и других финансовых учреждений	2 099	-	-	-	-	**2 099**
Средства клиентов	1 110 962	-	-	-	-	**1 110 962**
Прочие финансовые обязательства	26 903	-	-	-	-	**26 903**
Итого финансовые обязательства	**1 573 669**	**790 398**	**2 814 763**	**1 589 440**	**209 079**	**8 977 349**
Условные обязательства кредитного характера	**38 017**	**93 148**	**89 786**	**22 932**	-	**243 883**

Операционный риск

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

Оценка и контроль операционного риска производится Банком на постоянной основе. В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет их подверженности операционному риску.

Основным методом минимизации операционного риска является совершенствование организационной структуры Банка, разработка внутренних правил и процедур проведения банковских операций и других сделок. Особое внимание при этом уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядку утверждения (согласования), подотчетности и организации контроля за проводимыми банковскими операциями и другими сделками.

Для целей минимизации операционного риска Банк применяет следующие методы:
- оперативный контроль за соблюдением установленных лимитов на операции и контроль распределения полномочий при совершении банковских операций, превышающих установленные лимиты;
- регулярные сверки данных внутреннего учета операций с данными бухгалтерского учета и депозитарного учета;
- разграничение прав доступа к информационным и иным ресурсам;
- обеспечение персонифицированного доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка с использованием уникальных персональных идентификаторов пользователей и конфиденциальных паролей;
- контроль выполнения правил документооборота;
- заключение договоров о полной материальной ответственности;
- страхование имущества.

Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем осуществляются следующие мероприятия:
- производится автоматическое дублирование и резервное копирование информации,
- разработаны и поддерживаются в актуальном состоянии планы действий для чрезвычайных ситуаций и планы восстановления финансово-хозяйственной деятельности,
- проводятся учения, в ходе которых отрабатываются действия в случае выхода из строя различных автоматизированных систем.
В рамках системы управления рисками особое внимание уделяется технологическим рискам и рискам внедрения новых технологий. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения, организации технологических процессов, информационных потоков и процессов управления, устойчивости к возникновению технологических и технических рисков.

Оценка уровня операционного риска проводится Банком посредством использования базового индикативного метода. Банк на периодической основе осуществляет расчет регулятивного капитала на покрытие операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Basel II). Банком организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних данных по операционным потерям, а также осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ]	Председатель Правления	Смирнов С.Н.
[ ]	Главный бухгалтер	Меркулова Е.М.

10 мая 2011 года
г. Москва

Открытое акционерное общество «Национальный Космический Банк»

Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(неаудировано)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках	2
Отдельный отчет о совокупном доходе	3
Отдельный отчет о финансовом положении	4
Отдельный отчет об изменениях в капитале	5
Отдельный отчет о движении денежных средств	6-7
Примечания к отдельной финансовой отчетности	8-41

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Открытого акционерного общества «Национальный Космический Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовый результат деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности 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 всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена Правлением Банка 22 мая 2012 года.

От имени Правления Банка:

С.Н. Смирнов Председатель Правления	Е.М. Меркулова Главный бухгалтер
22 мая 2012 года г. Москва	22 мая 2012 года г. Москва

Отдельный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (неаудировано)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	4, 31	1 237 596	1 155 562
Процентные расходы	4, 31	(552 789)	(552 053)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		**684 807**	**603 509**
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 31	(243 228)	(101 080)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		**441 579**	**502 429**
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	(14 868)	(12 577)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7, 31	270 761	150 167
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(1 911)	(3 343)
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 31	67 142	56 893
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8, 31	(14 328)	(13 418)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов по прочим операциям	5	5 857	(1 973)
Чистая прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи	22	35 337	-
Дивиденды полученные	9, 31	628	205
Прочие доходы	10	18 682	18 374
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		365 300	194 328
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		806 879	696 757
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 31	(645 475)	(504 714)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		**161 404**	**192 043**
Расходы по налогу на прибыль	13	(57 720)	(38 008)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		**103 684**	**154 035**
Прекращаемая деятельность			
Убыток за период от прекращаемой деятельности	12	(2 828)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		**100 856**	**154 035**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

	Председатель Правления	Смирнов С.Н.
	Главный бухгалтер	Меркулова Е.М.

22 мая 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-41 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2011 года (неаудировано)	31 декабря 2010 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		**100 856**	**154 035**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(11 501)	17 612
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	(132)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(11 501)	17 480
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		**89 355**	**171 515**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

22 мая 2012 года
г. Москва
Примечания на стр. 8-41 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2011 года (неаудировано)	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	14	281 833	439 252
Драгоценные металлы	15	143 596	36 069
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16	499 991	753 831
Средства в банках и других финансовых учреждениях	17	1 275 237	614 341
Ссуды, предоставленные клиентам	18, 31	7 715 426	6 219 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19, 31	229 123	301 196
Основные средства и нематериальные активы	20	36 805	42 762
Требования по текущему налогу на прибыль		-	8 680
Прочие активы	21	11 552	19 977
		10 193 565	**8 435 548**
Активы, предназначенные для продажи	22	-	115 173
Итого активы		**10 193 565**	**8 550 721**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других финансовых учреждений	23	1 114 576	1 079 181
Средства клиентов	24, 31	5 762 101	4 617 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	25, 31	1 451 418	937 272
Субординированные займы	27	148 500	148 533
Прочие обязательства	26	43 862	63 327
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 368	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	-	132
Итого обязательства		**8 521 825**	**6 846 126**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	679 277	679 277
Эмиссионный доход	28	449 358	449 358
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(10 974)	527
Нераспределенная прибыль		554 079	575 433
Итого капитал		**1 671 740**	**1 704 595**
Итого обязательства и капитал		**10 193 565**	**8 550 721**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

22 мая 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-41 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (неаудировано)

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2010 года	**679 277**	**449 358**	**(16 953)**	**491 391**	**1 603 073**
Прочий совокупный доход за год	-	-	17 480	154 035	171 515
Дивиденды уплаченные	-	-	-	(69 993)	(69 993)
Остаток на 1 января 2011 года	**679 277**	**449 358**	**527**	**575 433**	**1 704 595**
Прочий совокупный доход за год	-	-	(11 501)	100 856	89 355
Дивиденды уплаченные	-	-	-	(122 210)	(122 210)
Остаток на 31 декабря 2011 года	**679 277**	**449 358**	**(10 974)**	**554 079**	**1 671 740**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

22 мая 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-41 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (неаудировано)	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		158 576	192 043
Корректировки неденежных статей:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		243 228	101 080
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение активов по прочим операциям		(5 857)	1 973
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		7 282	(4 299)
Убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 911	3 343
Убыток за период от прекращаемой деятельности		2 828	-
Прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи		(35 337)	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов		12 546	9 638
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		713	763
Дивиденды полученные		(628)	(205)
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		30 463	(892)
(Прибыль)/убыток от переоценки счетов в иностранной валюте		33 901	21 119
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**449 626**	**324 663**
Прирост/(снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Изменение операционных активов и пассивов			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(48 556)	4 484
Драгоценные металлы		(107 529)	(10 788)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		240 711	(297 632)
Средства в банках и других финансовых учреждениях		9 388	7 808
Ссуды, предоставленные клиентам		(1 516 501)	82 770
Прочие активы		14 282	(9 413)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства в Центральном банке Российской Федерации		-	(649 778)
Средства банков и других финансовых учреждений		35 392	148 034
Средства клиентов		1 021 320	1 129 823
Прочие обязательства		(19 465)	33 534
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		**78 648**	**763 405**
Налог на прибыль уплаченный		**(47 804)**	**(37 341)**
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		**30 844**	**726 064**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(9 477)	(39 388)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		2 175	3 486
Дивиденды полученные		628	205
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(324 287)	(1 217 193)
Выручка от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		385 273	1 118 118
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(50 000)	(445 386)
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		51 587	490 384
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи		220 004	-
Поступления от реализации вложений в акции дочерней компании		17 510	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		**293 413**	**(89 794)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг		3 315 723	1 648 591
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(3 053 728)	(1 860 769)
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям		(122 210)	(69 993)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		**139 785**	**(282 171)**

Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		261	1 893
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**464 303**	**355 992**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	14	**997 878**	**641 886**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14	**1 462 181**	**997 878**

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила, соответственно, 1,140,298 тыс. руб. и 467,844 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила, соответственно, 1,185,812 тыс. руб. и 579,058 тыс. руб.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ]	Председатель Правления	Смирнов С.Н.
[ ]	Главный бухгалтер	Меркулова Е.М.

22 мая 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-41 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Примечания к отдельной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Организация

Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций номер 2755. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, Москва, Миусская площадь, д. 2.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Григорьев В.Е.	93,00%	93,00%
Дроздова Л.П.	4,00%	4,00%
Вихрова С.А.	3,00%	3,00%
Дроздов Д.А.	3,00%	3,00%
	100,00%	100,00%

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 22 мая 2012 года.

2 Принципы представления финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 35.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается, либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Банк принял решение выпустить данную отдельную финансовую отчетность в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данная отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за этот же период.

3 Основные принципы учетной политики

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 ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии (существенные) за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссии за обязательство по предоставлению ссуды включаются в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражаются в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на дату объявления о выплате эмитентом, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Финансовые инструменты

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.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых активов предоставляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках (отчете о совокупном доходе) в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, валютные свопы, для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты, кроме деривативов, обозначенных как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	2%
Офисное и компьютерное оборудование	20-25%
Автомобили и прочее оборудование	20-30%
Нематериальные активы	30-100%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение основных средств и нематериальных активов за исключением гудвила

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ), а также размещенные средства в:
- банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»);
- центральных банках стран, которые по классификации Экспертных Кредитных Агентств имеют наивысшие оценки;
- банках-нерезидентах стран, не входящих в ОЭСР, но имеющих международный кредитный рейтинг не ниже Ba3/BB-;
- банках-резидентах, имеющих по оценке Банка устойчивое финансовое положение со сроком погашения до 30 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на их использование.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе/прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвилом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая 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. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения. Нижеприведенные обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./Доллар США	32,1961	30,4769
Руб./Евро	41,6714	40,3331
Руб./1000 Белорусских рублей	38,5582	10,1556
Руб./тр.унция золота	50 692,76	42 980,05

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 32, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 32 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

• МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;
• МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» - (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка.

Поправки к МСБУ 24 – Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (в результате пересмотра стандарта в 2010 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не является связанным с государством предприятием.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял *следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:*

Поправки к МСФО 7 - увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, а) удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и б) денежные потоки по которым включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

Наиболее значительным последствием МСФО 9 для классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях и убытках. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыли и убытки. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей и убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение не окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСБУ 27 (2011) финансовая отчетность – будет применяться исключительно при составлении финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению финансовой отчетности остается практически без изменений.

МСФО 13 – дает определение справедливой стоимости и служит единым источником требований к проведению оценки справедливой стоимости и раскрытию соответствующей информации при подготовке отчетности по МСФО. Данный стандарт:

• дает определение справедливой стоимости;
• устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
• требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, регулируемых МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», договоров аренды, регулируемых МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, близких к справедливой стоимости, но не являющихся ею (чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов»).

Банк в настоящий момент оценивает возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность и сроки их первого применения.

4 Чистые процентные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные доходы по активам, подвергшимся обесценению	916 792	938 463
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	242 851	133 164
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	77 953	85 935
Итого процентные доходы	**1 237 596**	**1 155 562**
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	1 151 509	1 057 508
Процентные доходы по средствам в банках	8 089	5 124
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	45	6 995
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	**1 159 643**	**1 069 627**
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	67 297	59 085
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	10 656	26 850
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	**77 953**	**85 935**
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(552 789)	(552 053)
Итого процентные расходы	**(552 789)**	**(552 053)**
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(141 085)	(138 716)
Процентные расходы по средствам клиентов	(309 924)	(232 764)
Процентные расходы по средствам банков и других финансовых учреждений, кредитам Центрального банка Российской Федерации	(89 933)	(168 693)
Процентные расходы по субординированным займам	(11 847)	(11 880)
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	**(552 789)**	**(552 053)**
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**684 807**	**603 509**

5 Резервы под обесценение

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2010 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2011 года
Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
По ссудам, предоставленным клиентам	905 103	(192 612)	243 228	955 719
Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**905 103**	**(192 612)**	**243 228**	**955 719**
Итого резервы под обесценение	**905 103**	**(192 612)**	**243 228**	**955 719**

	Остаток на 31 декабря 2009 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2010 года
Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
По ссудам, выданным клиентам	865 491	(61 468)	101 080	905 103
Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**865 491**	**(61 468)**	**101 080**	**905 103**
Итого резервы под обесценение	**865 491**	**(61 468)**	**101 080**	**905 103**

Информация о движении резервов по прочим активам представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2010 года	Восстановление резервов	Остаток на 31 декабря 2011 года
Изменения резерва по прочим активам			
Резервы под обесценение по прочим операциям	5 857	(5 857)	0
Итого изменение резерва по прочим активам	**5 857**	**(5 857)**	**0**

	Остаток на 31 декабря 2009 года	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2010 года
Изменения резерва по прочим активам			
Резервы под обесценение по прочим операциям	3 884	1 973	5 857
Итого изменение резерва по прочим активам	**3 884**	**1 973**	**5 857**

Списание ссудной задолженности за счет сформированного резерва за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 гг. было произведено по следующим ссудам:

- в связи с ликвидацией заемщика на основании Определения суда о завершении конкурсного производства от 18 октября 2011 года, Банк произвел списание задолженности, не погашенной в ходе конкурсного производства, в сумме 192,612 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом) за счет ранее сформированного резерва.

- 04 июня 2010 года Банк заключил договор уступки прав требования по кредитному договору, размер требований по которому на момент заключения сделки составил 84,638 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом). Часть ссудной задолженности в сумме 61,468 тыс.руб. списана за счет ранее сформированного резерва. Возмещение денежными средствами получено в сумме 23,170 тыс.руб.

6 Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Корректировка справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Итого	Корректировка справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Итого
Чистый убыток по финансовым активам, изначально определенным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(7 279)	(7 586)	**(14 865)**	4 637	(16 876)	**(12 239)**
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	(3)	-	**(3)**	(338)	-	**(338)**
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**(7 282)**	**(7 586)**	**(14 868)**	**4 299**	**(16 876)**	**(12 577)**

7 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Торговые операции, нетто	283 256	165 198
Курсовые разницы, нетто	(12 495)	(15 031)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	**270 761**	**150 167**

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы по услугам и комиссии		
Расчетные операции	24 861	25 708
Кассовые операции и операции инкассации	20 068	16 885
Выполнение функций валютного контроля	15 365	8 678
Выданные гарантии	4 427	2 954
Брокерские услуги	1 157	1 490
Прочее	1 264	1 178
Итого комиссионные доходы	**67 142**	**56 893**
Расходы по услугам и комиссии		
Расчетные операции	(13 837)	(12 643)
Кассовые операции и операции по инкассации	(170)	(164)
Полученные гарантии	-	(260)
Прочее	(321)	(351)
Итого комиссионные расходы	**(14 328)**	**(13 418)**

9 Дивиденды полученные

Дивиденды полученные за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
СЗАО "Международный энергетический центр"	382	-
ОАО МЭЮЗ «Ювелирпром»	246	205
Итого дивиденды полученные	**628**	**205**

10 Прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы от операций с драгоценными металлами, нетто	15 053	8 179
Предоставление в аренду индивидуальных сейфов	1 138	1 294
Страховое возмещение полученное по выбывшим основным средствам	-	3 508
Прочее	491	5 393
Итого прочие доходы	**16 682**	**18 374**

11 Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Затраты на персонал	444 658	350 498
Операционная аренда	60 225	37 736
Единый социальный налог	26 814	24 712
Налоги (кроме налога на прибыль)	18 089	11 676
Платежи в фонд страхования вкладов	12 626	7 558
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12 546	9 638
Охрана	11 030	13 034
Телекоммуникации	10 091	9 131
Техническое обслуживание основных средств	8 634	5 950
Неисключительное право пользования программным обеспечением	7 843	4 495
Профессиональные услуги	4 123	4 463
Реклама	2 658	670
Приобретение канцтоваров	1 844	1 595
Сопровождение программных продуктов	1 672	1 233
Услуги по присвоению рейтинга	1 369	1 441
Сопровождение банковских систем	1 348	4 377
Страхование имущества	1 036	1 220
Реализация основных средств	713	763
Прочие затраты	18 156	14 525
Итого операционные расходы	**645 475**	**504 714**

12 Убыток за период от прекращаемой деятельности

На основании решения Совета директоров, Банк 14 марта 2011 года совершил с российской компанией сделку по продаже полного пакета акций дочерней компании ОАО "Инкор-Трейдинг" (100% уставного капитала - 19 500 тыс.штук). Стоимость пакета акций составила 17,510 тыс.руб, убыток от реализации - 2,828 тыс.руб.

13 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от 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 на прибыль 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 2011 и 2010 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Вычитаемые временные разницы:		
Прочие обязательства	38 979	58 811
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	28 734
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и имеющиеся в наличии для продажи	-	12 012
Средства клиентов	-	208
Ссуды, предоставленные клиентам	101 552	-
Основные средства и нематериальные активы	1 233	-
Прочие активы	627	12 923
Итого вычитаемые временные разницы	**142 391**	**112 688**
Налогооблагаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	-	40 881
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и имеющиеся в наличии для продажи	13 067	-
Основные средства и нематериальные активы	-	8 176
Выпущенные долговые обязательства	1 573	1 914
Драгоценные металлы	2 534	76
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	52
Итого налогооблагаемые временные разницы	**17 174**	**51 099**
Чистые отложенные активы	125 217	61 589
Чистые отложенные активы по ставке 20%	**25 043**	**12 318**
За вычетом непризнанного отложенного актива по налогу на прибыль	(25 043)	(12 318)
Чистые отложенные налоговые обязательства	-	-

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль до налогообложения	161 404	192 043
Налог по установленной ставке (20%)	32 281	38 409
Налоговый эффект от изменения непризнанного отложенного актива по налогу на прибыль	10 398	(6 318)
Сумма неучтенного убытка, подлежащая переносу на будущий год	240	-
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки 20%	(781)	57
Налоговый эффект от постоянных разниц	15 582	7 860
Текущие расходы по налогу на прибыль	57 720	38 008
Расходы по налогу на прибыль за год	**57 720**	**38 008**

Обязательства по отложенному налогу на прибыль

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Начало периода	**132**	-
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в капитале	(132)	132
Конец периода	-	**132**

14 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные денежные средства	140 941	100 457
Счета в Центральном банке Российской Федерации	140 892	338 795
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	**281 833**	**439 252**

Счета в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. включают суммы 86,242 тыс. руб. и 37,686 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отдельном финансовом отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	281 833	439 252
Срочные межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней	-	130 000
Корреспондентские счета в банках-резидентах	66 085	73 076
Корреспондентские счета в банках стран, входящих в ОЭСР	1 200 505	393 236
Итого	1 548 423	1 035 564
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(86 242)	(37 686)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**1 462 181**	**997 878**

15 Драгоценные металлы

Драгоценные металлы по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлены золотом в хранилище Банка балансовой стоимостью 143,598 тыс. руб. и 36,069 тыс. руб., соответственно.

16 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 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	499 991	753 831
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**499 991**	**753 831**

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

Долговые ценные бумаги:	**Процентная ставка к номиналу %**	**31 декабря 2011 года**	**Процентная ставка к номиналу %**	**31 декабря 2010 года**
Облигации, выпущенные российскими банками	7.75%-14%	299 256	8.25%-11.2%	394 537
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	11.20%-11.30%	170 179	6%-12%	131 226
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	11.85%	30 556	9.5%-16.5%	228 068
Итого долговые ценные бумаги		**499 991**		**753 831**

Облигации Федерального Займа (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ представляют собой краткосрочные и долгосрочные облигации.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. облигации, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения с апреля 2012 года по ноябрь 2014 года и сроком погашения с февраля 2013 года по июль 2015 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения октябрь 2013 года и со сроком погашения с февраля 2012 года по август 2020 года, соответственно.

17 Средства в банках и других финансовых учреждениях

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 266 719	466 589
Прочие счета в финансовых учреждениях	8 518	17 736
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	-	130 016
Итого средства в банках и других финансовых учреждениях	**1 275 237**	**614 341**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка имелись средства в группе DEUTSCHE BANK, задолженность которой превышает 10% суммы капитала Банка, в сумме 1,191,877 тыс.руб. и 367,536 тыс.руб., соответственно.

18 Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	8 671 145	7 085 603
Соглашения обратного РЕПО	-	38 940
За вычетом резервов под обесценение	(955 719)	(905 103)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**7 715 426**	**6 219 440**

Банк осуществляет кредитование малого и среднего предпринимательства, в том числе за счет целевых ресурсов Открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" по программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды, выданные заемщикам по данной программе, составляют 1,041,085 тыс.руб. и 778,994 тыс.руб., соответственно (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 1,336,085 тыс.руб. и 1,143,391 тыс.руб., соответственно, служили обеспечением по привлеченным средствам Открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2010 года ссуды, предоставленные клиентам, включали средства, размещенные по соглашениям обратного РЕПО, в сумме 38,940 тыс.руб., которые были погашены 17 января 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость ценных бумаг (облигации корпоративных эмитентов), полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, составляет 51,543 тыс.руб.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 618 009	1 470 247
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	562 867	597 381
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	425 998	202 570
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	298 897	104 763
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	222 083	357 596
Ссуды, обеспеченные депозитами	150 708	217 494
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	109 749	50 694
Ссуды, обеспеченные товарами	16 044	27 282
Необеспеченные ссуды	5 266 790	4 096 516
	8 671 145	7 124 543
За вычетом резервов под обесценение	(955 719)	(905 103)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**7 715 426**	**6 219 440**

Концентрация рисков в разрезе клиентского кредитного портфеля по секторам экономики распределяется следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовая деятельность	2 149 139	1 458 605
Физические лица	2 106 754	1 804 089
Оптовая торговля	1 904 389	1 709 627
Операции с недвижимым имуществом	923 385	664 132
Машиностроение	402 188	354 683
Транспорт и связь	396 000	108 085
Легкая промышленность	360 000	350 000
Розничная торговля	221 292	64 339
Туризм	67 353	136 351
Электроэнергетика	60 000	-
Гостиницы и рестораны	55 382	45 255
Черная и цветная металлургия	20 037	10 158
Строительство	11 284	291 279
Прочие услуги	3 942	-
Сельское хозяйство	-	288 000
Полиграфическая промышленность	-	38 940
	8 671 145	7 124 543
За вычетом резервов под обесценение	(955 719)	(905 103)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**7 715 426**	**6 219 440**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком было выдано ссуд 14 заемщикам на общую сумму 4,307,348 тыс. руб. и 3,805,423 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в соответствии с их характеристиками и характером раскрытия информации сгруппированы по следующим классам:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Классы по кредитам юридических лиц	**6 564 390**	**721 613**	**5 842 777**	**5 520 454**	**681 694**	**4 838 760**
Кредиты на текущую деятельность	6 128 054	648 890	5 479 164	4 625 516	504 062	4 121 454
Кредиты «под оборот»	329 240	72 723	256 517	346 318	58 519	287 799
Инвестиционные кредиты	107 096	-	107 096	509 680	119 113	390 567
Договора "обратного" РЕПО	-	-	-	38 940	-	38 940
Классы по кредитам физических лиц	**2 106 755**	**234 106**	**1 872 649**	**1 604 089**	**223 409**	**1 380 680**
Целевые кредиты физическим лицам	1 882 542	174 848	1 707 694	1 400 357	191 107	1 209 250
Потребительские кредиты	220 722	57 531	163 191	200 129	30 808	169 321
Овердрафты по пластиковым картам	3 491	1 727	1 764	3 603	1 494	2 109
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**8 671 145**	**955 719**	**7 715 426**	**7 124 543**	**905 103**	**6 219 440**

Информация об обеспечении ссуд, предоставленных клиентам, представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, индивидуально обесцененные	6 508 108	948 313	**5 559 795**	6 084 008	899 049	**5 184 959**
Ссуды, коллективно обесцененные	74 018	7 406	**66 612**	33 530	6 054	**27 476**
Ссуды, не подвергшиеся обесцениению	2 089 019	-	**2 089 019**	1 007 005	-	**1 007 005**
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**8 671 145**	**955 719**	**7 715 426**	**7 124 543**	**905 103**	**6 219 440**

Ниже приводится информация о ссудах, которые были бы просроченными или обесцененными, если бы их условия не были пересмотрены:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Классы по кредитам юридических лиц	**1 118 298**	**72 305**	**1 045 993**	**540 820**	**32 143**	**508 677**
Прочие кредиты на текущую деятельность	1 010 289	72 042	**938 247**	382 993	32 143	**350 850**
Инвестиционные кредиты	107 096	-	**107 096**	157 827	-	**157 827**
Кредиты "под оборот"	913	263	**650**	-	-	-
Классы по кредитам физических лиц	**1 057 793**	**157 138**	**900 655**	**592 869**	**28 390**	**564 479**
Целевые кредиты физическим лицам	1 014 762	114 718	**900 044**	551 986	21 670	**530 316**
Потребительские кредиты	43 031	42 420	**611**	40 883	6 720	**34 163**
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**2 176 091**	**229 443**	**1 946 648**	**1 133 689**	**60 533**	**1 073 156**

19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Долговые ценные бумаги	172 715	270 996
Долевые ценные бумаги	56 408	30 200
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**229 123**	**301 196**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

Долговые ценные бумаги:

Название	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2011 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2010 года
Еврооблигации	8,25%-12%	172 715	7,50%	3 226
Векселя	-	-	5,00%	205 900
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	-	-	6,90%	61 870
Итого долговые ценные бумаги		**172 715**		**270 996**

Долевые ценные бумаги:

Название	Доля собственности %	31 декабря 2011 года	Доля собственности %	31 декабря 2010 года
Корпоративные акции:				
Акции, эмитированные ОАО «Уфимское моторостроительное производственное объединение»	1.01%	48 823	-	-
Акции, эмитированные ЗАО Московский экспериментальный ювелирный завод «Ювелирпром»	0.69%	7 585	0.69%	7 585
Акции, эмитированные СЗАО "Международный энергетический центр"	-	-	31.80%	2 265
Акции, эмитированные ОАО «ТГК-11 Холдинг»	-	-	менее 0.01%	12
Инвестиции в дочерние компании:				
Инвестиции в ОАО «Инкор-Трейдинг»	-	-	100.00%	20 338
Итого долевые ценные бумаги		**56 408**		**30 200**

Облигации Федерального Займа (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ представляют собой долгосрочные облигации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в портфеле Банка имеются Еврооблигации CBOM Finance P.L.C. и TFB Finance Limited, которые торгуются на международных рынках. Купонный доход по данным ценным бумагам выплачивается 2 раза в год. Срок погашения указанных ценных бумаг наступает в августе 2014 года и в феврале 2012 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в портфеле Банка имеются Еврооблигации VTB-11, которые торгуются на международных рынках. Купонный доход по данным ценным бумагам выплачивается 2 раза в год. Срок погашения указанных ценных бумаг наступает в октябре 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года векселя, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях векселя со сроком погашения с июня 2011 года по март 2012 года.

20 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	**15 785**	**16 958**	**10 019**	**42 762**
Остаток на начало года	28 481	25 842	28 348	**82 671**
Поступления	808	5 019	3 650	**9 477**
Выбытия	(3 703)	(5 712)	(9 128)	**(18 543)**
Остаток на конец периода	**25 586**	**25 149**	**22 870**	**73 605**
Остаток на начало года	(12 696)	(8 884)	(18 329)	**(39 909)**
Амортизационные отчисления	(3 993)	(5 059)	(3 494)	**(12 546)**
Выбытия	3 599	5 523	6 533	**15 655**
Остаток на конец периода	**(13 090)**	**(8 420)**	**(15 290)**	**(36 800)**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	**12 496**	**16 729**	**7 580**	**36 805**

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2010 года	**748**	**5 112**	**5 862**	**5 539**	**17 261**
Остаток на начало года	911	20 660	18 825	19 970	**80 366**
Поступления	-	13 911	17 099	8 378	**39 388**
Выбытия	(911)	(6 090)	(10 082)	-	**(17 083)**
Остаток на конец периода	**-**	**28 481**	**25 842**	**28 348**	**82 671**
Остаток на начало года	(163)	(15 548)	(12 963)	(14 431)	**(43 105)**
Амортизационные отчисления	(17)	(2 383)	(3 340)	(3 898)	**(9 638)**
Выбытия	180	5 235	7 419	-	**12 834**
Остаток на конец периода	**-**	**(12 696)**	**(8 884)**	**(18 329)**	**(39 909)**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	**-**	**15 785**	**16 958**	**10 019**	**42 762**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное офисное и компьютерное оборудование и автомобили стоимостью 8,903 тыс. руб. и 12,481 тыс. руб., соответственно.

Нематериальные активы включают в себя товарный знак, программное обеспечение, патенты и лицензии.

21 Прочие активы

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	163	17 840
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	-	44
За вычетом резервов под обесценение	-	(5 857)
Итого прочие финансовые активы	163	12 027
Прочие нефинансовые активы:		
Авансовые платежи	6 186	6 246
Налоги к возмещению (кроме налога на прибыль)	5 196	1 272
Остатки на транзитных счетах	7	432
Итого прочие активы	**11 552**	**19 977**

22 Активы, предназначенные для продажи

Финансовый результат от реализации активов, предназначенных для продажи за год, закончившийся 31 декабря 2011 года представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Финансовый результат, полученный от реализации земельных участков	29 828
Финансовый результат, полученный от реализации домовладения и прав аренды земельных участков	5 509
Итого чистая прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи	**35 337**

По состоянию на 31 декабря 2010 года активы, предназначенные для продажи, включают земельные участки (Московская область, Одинцовский район), полученные Банком в 2009 году по мировому соглашению взамен исполнения обязательств по кредитному договору. Согласно мировому соглашению стоимость земельных участков равна сумме задолженности по кредитному договору, начисленных процентов и штрафной неустойки за просрочку уплаты процентов - 143,907 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года обесценение данного имущества составило 28,734 тыс.руб.

27 мая 2011 года Банк реализовал данные активы. Доход от реализации составил 29,828 тыс.руб.

В июне 2011 года в рамках исполнительного производства взамен исполнения обязательств по кредитному договору Банком было получено домовладение и права аренды земельного участка (г.Москва, Рублевское шоссе). Данные активы были классифицированы Банком как активы, предназначенные для продажи. На основании постановления о передаче нереализованного имущества должника его стоимость составила 69,494 тыс.руб. В отчетном периоде Банк реализовал данные активы. Доход от реализации составил 5,509 тыс.руб.

23 Средства банков и других финансовых учреждений

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные кредиты и депозиты других банков	1 110 062	1 076 994
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	4 514	2 187
Итого средства банков и других финансовых учреждений	**1 114 576**	**1 079 181**

Заимствования на межбанковском рынке обусловлено сотрудничеством Банка с государственным банком развития - Открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" по программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. сумма ссуд, выданных клиентам Банка по данной программе, составляет 1,041,085 тыс.руб. и 778,994 тыс.руб., соответственно (Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. привлеченные средства банков включают в себя кредит, полученный от Открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" в сумме 1,080,059 тыс.руб. и 1,076,994 тыс.руб., обеспеченный залогом ссуд, предоставленных клиентам, в сумме 1,336,085 тыс.руб. и 1,143,391 тыс.руб., соответственно (Примечание 18).

24 Средства клиентов

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Коммерческие организации	2 397 302	1 625 455
Текущие и расчетные счета	1 751 368	741 203
Срочные депозиты	645 934	884 252
Физические лица	3 364 799	2 992 226
Срочные депозиты	3 102 515	2 592 506
Текущие счета и счета до востребования	262 284	399 720
Итого средства клиентов	**5 762 101**	**4 617 681**

Средства клиентов распределяются по отраслям экономики следующим образом:

	31 декабря 2011 года	%	31 декабря 2010 года	%
Транспорт и связь	904 815	15.7%	39 021	0.8%
Химическая промышленность	406 881	7.1%	408 866	8.8%
Торговля	306 001	5.3%	168 965	3.7%
Операции с недвижимым имуществом	253 233	4.4%	373 845	8.1%
Сектор услуг	91 100	1.6%	85 221	1.8%
Здравоохранение	74 775	1.3%	224	0.0%
Производство оборудования	68 924	1.2%	110 813	2.4%
Финансовая деятельность	68 458	1.2%	52 799	1.1%
Строительство	62 341	1.1%	69 620	1.5%
Культура и искусство	45 175	0.8%	66 560	1.4%
Наука и образование	27 862	0.5%	9 828	0.2%
Машиностроение	26 309	0.5%	175 761	3.8%
Информационно-вычислительное обслуживание	15 884	0.3%	9 841	0.2%
Металлургическое производство	11 560	0.2%	7 848	0.2%
Гостиницы и рестораны	10 500	0.2%	1 517	0.0%
Черная и цветная металлургия (добыча руд)	8 059	0.1%	17	0.0%
Легкая промышленность	4 727	0.1%	734	0.0%
Туризм	3 440	0.1%	5 391	0.1%
Прочее производство	1 920	0.0%	2 729	0.1%
Электроэнергетика	1 759	0.0%	1 886	0.0%
Полиграфическая промышленность	1 202	0.0%	2 163	0.0%
Сельское хозяйство	1 193	0.0%	2 263	0.0%
Пищевая промышленность	614	0.0%	31 185	0.7%
Прочее	570	0.0%	578	0.0%
Физические лица	3 364 799	58.4%	2 992 226	64.8%
Итого средства клиентов	**5 762 101**		**4 617 681**	

25 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Дисконтные векселя	1 380 099	937 272
Расчетные векселя	71 319	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	**1 451 418**	**937 272**

26 Прочие обязательства

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом	29 776	44 256
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	5 548	8 190
Прочие обязательства	3 536	7 500
Итого прочие финансовые обязательства	38 859	59 946
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	5 003	3 381
Итого прочие обязательства	**43 862**	**63 327**

27 Субординированные займы

	Валюта	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Субординированный заем ООО «Поликом-Вест»	руб.	2019	8	148 500	148 533
ИТОГО				**148 500**	**148 533**

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

28 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. уставный капитал Банка составил:

	31 декабря 2011 года				31 декабря 2010 года			
	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	555 500	1	555 500	679 277	555 500	1	555 500	679 277
Итого уставный капитал	**555 500**		**555 500**	**679 277**	**555 500**		**555 500**	**679 277**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. объявленный уставный капитал состоял из 749,600 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 555,500 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности в 2010 году в сумме 122,100 тыс. руб.

В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности в 2009 году в сумме 69,993 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

29 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 отдельном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	225 079	5 187	15 582	1 245
Гарантии выданные	143 196	143 196	49 948	49 948
Итого обязательства кредитного характера	**368 275**	**148 383**	**65 530**	**51 193**

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. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 71,119 тыс.руб. и 4,309 тыс.руб., соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по неаннулируемым соглашениям операционной аренды зданий по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлены следующим образом.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Менее 1 года	78 530	72 886
От 1 до 5 лет	314 121	290 745
Более 5 лет	78 530	72 886
Итого обязательств по операционной аренде	**471 181**	**436 117**

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 94,874,906 штук и 37,930,180 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 не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. 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, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно с перепроверкой результатов налоговой проверки нижестоящих налоговых органов. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

В 2010 году проводилась налоговая проверка за 2007-2009 гг., по итогам которой ИФНС России № 50 по г.Москве вынесла решение о недоимке налога на прибыль в общей сумме 4,994 тыс.руб.(зачет суммы недоимки за счет переплаты сумм налога на прибыль). Банк оспаривает решение налоговой инспекции о недоимке налога на прибыль в сумме 4,839 тыс.руб. в судебном порядке. Банк рассматривает сумму доначисленного налога как условное обязательство с низкой вероятностью его исполнения.

Экономическая ситуация – Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, некоторые черты российской экономики характеризуют ее как развивающуюся. Среди прочего они включают валютный контроль и ограничения конвертируемости национальной валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжающиеся усилия правительства по проведению структурных реформ.

В результате законодательство и нормативно-правовые акты, касающиеся деятельности предприятий, быстро меняются. Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ может толковаться по разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, ведущие в настоящее время деятельность в РФ. Перспективы экономического развития РФ, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Операционная среда – Финансовые рынки (как в Российской Федерации, так и в мире) подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактические существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в РФ 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 РФ. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Начиная с 2010 года в стране возобновился экономический рост после мирового финансового кризиса 2008-2009 гг. В 2011 году экономический рост продолжился. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со с снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Уровень инфляции в России (согласно данным государственных статистических органов) за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., составил соответственно 6.1% и 8.8%.

30 События после отчетной даты

19 января 2012 года Банком был открыт дополнительный офис "Очаково", расположенный по адресу: г. Москва, ул. Генерала Дорохова, д.14, стр.6. Дополнительный офис осуществляет расчетно-кассовые и валютно-обменные операции с физическими и юридическими лицами.

01 февраля 2012 года на основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка были выплачены дивиденды в сумме 111,100 тыс.руб. из нераспределенной чистой прибыли прошлых лет.

02 марта 2012 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 790,000 тыс.руб. путем размещения дополнительных обыкновенных бездокументарных акций в количестве 234,500 штук, номинальной стоимостью 1 тыс.руб. каждая.

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 его материнской компании;

(д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (в) или (г);

(е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (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 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам				
ключевой управленческий персонал Банка	969		1 832	
прочие связанные стороны	21 714		22 693	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	22 683	8 671 145	24 525	7 124 543
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам				
ключевой управленческий персонал Банка	(5)		(1)	
прочие связанные стороны	(1 063)		(1 582)	
Итого резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(1 068)	(955 719)	(1 583)	(905 103)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
дочерние компании	-		20 338	
прочие связанные стороны	-		2 265	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	229 123	22 603	301 196
Средства клиентов				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(83 388)		(116 745)	
ключевой управленческий персонал Банка	(39 610)		(85 897)	
дочерние компании	-		(165 287)	
прочие связанные стороны	(40 650)		(38 895)	
Итого средства клиентов	(163 648)	5 762 101	(406 824)	4 617 681
Выпущенные долговые ценные бумаги				
дочерние компании	-		(26 026)	
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 451 416	(26 026)	937 272

В отдельном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	-		235	
ключевой управленческий персонал Банка	359		253	
дочерние компании	-		59 405	
прочие связанные стороны	1 945		14 807	
Итого процентные доходы	2 304	1 237 596	74 699	1 155 562
Процентные расходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(8 800)		(8 474)	
ключевой управленческий персонал Банка	(3 252)		(4 433)	
дочерние компании	(5 070)		(700)	
прочие связанные стороны	(1 810)		(1 132)	
Итого процентные расходы	(18 932)	(552 789)	(14 739)	(552 053)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
ключевой управленческий персонал Банка	(4)		(1)	
дочерние компании	-		75 329	
прочие связанные стороны	520		17 469	
Итого резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	516	(243 228)	92 797	(101 080)
Доходы по услугам и комиссии полученные				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	854		2 209	
ключевой управленческий персонал Банка	454		762	
дочерние компании	7		24	
прочие связанные стороны	762		359	
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	2 077	67 142	3 354	56 893

Расходы по услугам и комиссии уплаченные				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	17		-	
прочие связанные стороны	135		-	
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	152	(14 328)	-	(13 418)
Дивиденды полученные				
инвестиции Банка	382		-	
Итого дивиденды полученные	382	628	-	205
Чистый убыток от выбытия финансовых активов, предназначенных для продажи				
инвестиции Банка	1 485		-	
Итого чистый убыток от выбытия финансовых активов, предназначенных для продажи	1 485	(1 911)	-	(3 343)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	1 668		1 625	
ключевой управленческий персонал Банка	726		1 355	
дочерние компании	-		61	
прочие связанные стороны	1 796		117	
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4 190	270 761	3 159	150 167
Операционные расходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(65)		-	
ключевой управленческий персонал Банка	(156)		(163)	
дочерние компании	(9 633)		(7 622)	
прочие связанные стороны	(68)		(31 574)	
Итого операционные расходы	(9 922)	(645 475)	(39 359)	(504 714)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Заработная плата	(92 892)		(99 900)	
Единый социальный налог	(2 290)		(1 580)	
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала	(95 182)	(469 365)	(101 480)	(373 649)

Результаты деятельности дочерней компании до момента продажи рассматривались как операции со связанной стороной (Примечание 12).

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов Банка приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

- денежные средства и счета в ЦБ РФ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;

- справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату;

- справедливая стоимость средств, предоставленных банкам, в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости;

- справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам оценивается путем применения рыночных процентных ставок на дату предоставления кредита и рыночных ставок на конец года по аналогичным средствам и вычета резерва под убытки по кредитам из рассчитанных сумм справедливой стоимости;

- справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки, оцениваются по себестоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности;

- прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости;

- справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и средства банков), размещенных в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований;

- справедливая стоимость выпущенных векселей основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровням соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов на активных рынках;

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для активов, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

	31 декабря 2011 года		
	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	499 991	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	221 538	-	-

	31 декабря 2010 года		
	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	753 831	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	270 996	-	-

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение года не производилось.

33 Пруденциальные требования

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) 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.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 1,820,240 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 1,682,714 тыс. руб. с коэффициентами 19.48 % и 18.01%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 1,853,128 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 1,704,068 тыс. руб. с коэффициентами 22.59 % и 20.77%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данной задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

34 Управление капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется в целях выполнения требований к достаточности капитала, установленных Центральным Банком Российской Федерации, обеспечение способности Банка, а также в целях соответствия величины капитала Банка рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, содержащимся в Новом Базельском соглашении по капиталу (Basel I).
Также Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Согласно требованиям Центрального Банка Российской Федерации минимальное значение норматива достаточности капитала составляет 10 % от суммы взвешенных с учетом риска активов, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка составил 19.18%.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, информация о котором раскрывается в Примечании 27, и капитала, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2010 годом.

35 Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные виды рисков, которым подвержена деятельность Банка, включают в себя:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск
- операционный риск

В Банке существует следующее распределение функций по управлению рисками между органами управления и структурными подразделениями Банка:

- Совет директоров Банка определяет стратегию и политику в области управления банковскими рисками; устанавливает совокупный предельно допустимый уровень банковских рисков; оценивает эффективность деятельности Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления рисками и осуществлению контроля за уровнем рисков;

- Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления банковским рисками. К компетенции Правления также относятся следующие вопросы: проведение анализа качества управления банковскими рисками; определение лимитов, устанавливаемых в отношении отдельных операций Банка и обеспечение контроля за их соблюдением, утверждение внутренних документов в рамках общей политики в области организации управления рисками, утвержденной Советом директоров; введение ограничений (моратория) на проводимые операции.

- Председатель Правления в рамках своей компетенции: организует и обеспечивает эффективность системы управления банковскими рисками, включая организацию систем мониторинга и измерения рисков, организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления банковскими рисками; определяет организационную структуру Банка (в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) ответственных лиц), обеспечивающей эффективное управление рисками; организует мероприятия по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления банковскими рисками;

- Кредитный комитет Банка: осуществляет оценку и управление на постоянной основе рисками, принимаемыми на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе при предоставлении кредитов, выдаче гарантий и поручительств, вложении денежных средств в векселя сторонних эмитентов, приобретении прав требования, финансировании под уступку денежного требования; предпринимает меры по минимизации и снижению концентрации кредитных и иных видов банковских рисков (кредитование связанных заемщиков, отдельных отраслей, регионов и т.д.);

- Комитет по управлению активами и пассивами Банка выполняет функции по управлению риском ликвидности, процентным риском, фондовым риском и валютным риском, а также по управлению структурой баланса Банка;

- Технологический комитет Банка обеспечивает повышение эффективности и снижение уровня рисков деятельности Банка путем оптимизации, регламентации и автоматизации существующих и планируемых бизнес-процессов;

- Департамент анализа и оценки рисков (далее "ДАОР") является основным структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков. К компетенции ДАОР относятся следующие основные вопросы: реализация политики управления банковскими рисками; оценка и мониторинг рисков на постоянной основе; контроль за соблюдением установленных допустимых уровней банковских рисков; доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; подготовка управленческой отчетности, предусмотренной процедурами управления отдельными видами банковских рисков; разработка предложений и мер по минимизации рисков; участие в обсуждении вопросов качества управления рисками с Правлением и Советом директоров;

К основным функциям структурных подразделений Банка в части управления банковским рисками относятся: организация контроля за факторами, влияющими на банковские риски согласно утвержденным внутренним документам; своевременное доведение до сведения ДАОР информации о факторах, влияющих на уровень рисков; контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий совершения банковских операций (сделок); участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.

В Банке определены цели и задачи системы управления банковскими рисками, выделены основные этапы и методы управления банковскими рисками.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Управление кредитным риском в установленных компетенциях осуществляется Правлением Банка, Кредитным комитетом и Департаментом анализа и оценки рисков.

Для целей минимизации кредитного риска Банк снижает излишнюю концентрацию активов путем установления лимитов на заемщиков и группы связанных заемщиков. Заявка на установление лимита исходит из соответствующего бизнес-подразделения.

Анализ финансового состояния заемщика и оценка уровня кредитного риска проводится Департаментом анализа и оценки рисков.

Установление лимитов осуществляется Кредитным комитетом или Правлением (в части финансовых институтов и эмитентов), либо Председателем Правления или уполномоченным сотрудником (в части небольших лимитов, установленных Кредитной политикой Банка).

Лимиты на заемщиков и контрагентов устанавливаются по мере поступления заявок и подлежат мониторингу и пересмотру на постоянной основе. Лимиты кредитования «под оборот» пересматриваются не реже одного раза в месяц.

Оценка кредитного риска проводится посредством использования методик, изложенных во внутренних документах Банка.

Анализ финансового состояния контрагента включает анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, характера финансируемой сделки, целей кредитования. Анализ финансового состояния заемщиков-юридических лиц проводится ежеквартально, анализ банков-контрагентов проводится ежемесячно. Анализ платежеспособности заемщиков-физических лиц проводится по специальной методике ежеквартально.

Для снижения уровня кредитного риска Банк принимает различные виды обеспечения по ссудной задолженности (залоги, поручительства, гарантии и другие). Банк проводит оценку залогодателей. В целях оценки обеспечения привлекаются независимые оценщики. Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы.

Часть ссудной задолженности приходится на кредиты, по которым получение залога или поручительства не представляется возможным. В отношении таких кредитов осуществляется постоянный мониторинг.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательства по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от уровня рисков, присущих конкретным активам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

31 декабря 2011 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	140 892	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 275 237	-
Ссуды, предоставленные клиентам	7 715 426	(3 404 355)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	221 538	-
Прочие финансовые активы	163	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	225 079	-
Гарантии выданные	143 198	-

31 декабря 2010 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	338 795	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	614 341	-
Ссуды, предоставленные клиентам	6 219 440	(3 000 745)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	270 996	-
Прочие финансовые активы	12 027	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	15 582	-
Гарантии выданные	49 948	-

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 140,892 тыс.руб. и 338,795 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее предоставлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов по кредитным рейтингам:

31 декабря 2011 года

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	170 179	299 256	30 556	499 991
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	1 192 237	8 810	64 087	10 103	1 275 237
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2 089 019	2 089 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	172 715	56 408	229 123
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	163	163

31 декабря 2010 года

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	131 226	436 986	185 619	753 831
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	367 536	178	177 045	69 582	614 341
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1 007 005	1 007 005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	65 097	152 426	53 473	270 996
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	6 445	6 445

Для категории финансовых активов - ссуды предоставленные клиентам - Банк использует следующую классификацию по внутренним рейтингам:

Рейтинг 1

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

Рейтинг 2

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

Рейтинг 3

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют о присутствии в его деятельности угрожающих негативных явлений (тенденций), вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2011 и 2010 гг. в методике расчета внутренних рейтингов используется бальная система оценок, основывающаяся на финансовых показателях заемщика и прочих факторах.

Ниже приводится информация о внутренних рейтингах, присвоенных Банком по предоставленным ссудам:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Рейтинг 1	1 262 729	974 349
Рейтинг 2	5 674 767	4 582 020
Рейтинг 3	777 930	663 071
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**7 715 426**	**6 219 440**

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Концентрация риска по географическому признаку

Банк также подвержен страновому риску, т.е. риску возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база Банка, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы, также в основном расположена в России.

Иностранные активы Банка, подверженные страновому риску, представляют собой ссуды, выданные юридическим и физическим лицам–нерезидентам, а также остатки по корреспондентским счетам банков–нерезидентов, причем подавляющее большинство нерезидентов, к которым у Банка существуют кредитные требования, имеют юрисдикции стран с наилучшими страновыми оценками по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

	31 декабря 2011 года			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	281 833	-	-	281 833
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-	-	499 991
Средства в банках и других финансовых учреждениях	74 603	1 200 505	129	1 275 237
Ссуды, предоставленные клиентам	6 659 279	379 037	677 110	7 715 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	229 123	-	-	229 123
Прочие финансовые активы	163	-	-	163
Итого финансовые активы	**7 744 992**	**1 579 542**	**677 239**	**10 001 773**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	1 114 567	-	9	1 114 576
Средства клиентов	5 740 671	12 937	8 493	5 762 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	869 996	389 924	191 498	1 451 418
Прочие финансовые обязательства	38 859	-	-	38 859
Субординированные займы	148 500	-	-	148 500
Итого финансовые обязательства	**7 912 593**	**402 861**	**200 000**	**8 515 454**
Чистая позиция	**(167 601)**	**1 176 681**	**477 239**	

	31 декабря 2010 года			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	439 252	-	-	439 252
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	-	-	753 831
Средства в банках и других финансовых учреждениях	220 827	393 237	277	614 341
Ссуды, предоставленные клиентам	5 386 786	150 783	681 871	6 219 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	301 196	-	-	301 196
Прочие финансовые активы	12 027	-	-	12 027
Итого финансовые активы	**7 113 919**	**544 020**	**682 148**	**8 340 087**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	1 077 775	-	1 406	1 079 181
Средства клиентов	4 554 174	16 470	47 037	4 617 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	282 102	626 691	28 479	937 272
Прочие финансовые обязательства	59 946	-	-	59 946
Субординированные займы	148 533	-	-	148 533
Итого финансовые обязательства	**6 122 630**	**643 161**	**76 922**	**6 842 613**
Чистая позиция	**991 389**	**(99 141)**	**605 226**	

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Основной целью управления рыночным риском является: минимизация потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности; принятие мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

К методам, направленным на минимизацию рыночного риска Банка, относятся: диверсификация; хеджирование открытых позиций; постоянный мониторинг вложений; отказ от операций с неоправданно волатильными позициями; установление лимитов на финансовые инструменты и эмитентов ценных бумаг и контроль за их соблюдением; установление лимитов потерь (stop-loss); установление лимитов на открытые позиции; оценка рисков в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России; прогнозирование величин открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах и контроль за соблюдением установленных лимитов по ним; распределение полномочий при принятии решений и по направлениям деятельности Банка.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям банка в финансовые инструменты. Для целей выявления и оценки признаков возникновения процентного риска Банком определен список финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, изменение которого может предполагать изменение/возникновение дополнительных факторов, влияющих на уровень принимаемого Банком качественно иного процентного риска. Для оценки величины процентного риска Банк использует следующие методы: расчет процентной маржи и ГЭП-анализ, при этом охватываются все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка, подготовленный на основе средневзвешенных процентных ставок на конец года.

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,16%	-	-	10,67%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9,65%	-	6,09%	7,50%	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	3,00%	0,50%	0,25%	3,00%	0,50%	0,57%
Ссуды, предоставленные клиентам	14,78%	13,26%	14,77%	14,44%	14,53%	14,99%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	8,18%	-	-	8,53%	-	-
Средства клиентов	6,73%	7,65%	6,10%	9,85%	9,37%	7,85%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,18%	9,42%	12,42%	10,58%	13,69%	14,39%
Субординированные займы	8,00%	-	-	8,00%	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%
Влияние на прибыль до налогообложения:				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10 000	(10 000)	15 077	(15 077)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	267	(267)	3 676	(3 676)
Ссуды, предоставленные клиентам	154 309	(154 309)	124 389	(124 389)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 454	(3 454)	5 420	(5 420)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	(22 201)	22 201	(21 540)	21 540
Средства клиентов	(74 970)	74 970	(69 537)	69 537
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27 602)	27 602	(18 745)	18 745
Субординированные займы	(2 970)	2 970	(2 971)	2 971
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	**40 287**	**(40 287)**	**35 769**	**(35 769)**

Влияние на капитал:	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8 000	(8 000)	12 061	(12 061)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	214	(214)	2 941	(2 941)
Ссуды, предоставленные клиентам	123 447	(123 447)	99 511	(99 511)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 763	(2 763)	4 336	(4 336)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	(17 761)	17 761	(17 232)	17 232
Средства клиентов	(59 976)	59 976	(55 629)	55 629
Выпущенные долговые ценные бумаги	(22 082)	22 082	(14 996)	14 996
Субординированный заем	(2 376)	2 376	(2 377)	2 377
Чистое влияние на капитал	**32 230**	**(32 230)**	**28 615**	**(28 615)**

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Целями управления валютным риском являются: минимизация потерь Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют; недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Основными методами управления валютным риском, применяемыми в Банке являются: расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов; лимитирования операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценными металлами; прогнозирование курсов; хеджирование; диверсификация; страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков. Его цель - установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным); структурная балансировка (активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности).

Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации, контроль за выполнением этих требований осуществляет Департамент анализа и оценки рисков.

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	186 319	27 202	68 312	-	-	**281 833**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-	-	-	-	**499 991**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	45 601	1 206 030	23 477	-	129	**1 275 237**
Ссуды, предоставленные клиентам	4 920 100	2 179 133	616 193	-	-	**7 715 426**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 408	172 715	-	-	-	**229 123**
Прочие финансовые активы	163	-	-	-	-	**163**
Итого финансовые активы	**5 708 582**	**3 585 080**	**707 982**	**-**	**129**	**10 001 773**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	1 114 530	29	17	-	-	**1 114 576**
Средства клиентов	2 451 671	2 723 624	578 727	8 071	8	**5 762 101**
Выпущенные долговые ценные бумаги	233 264	1 109 292	108 862	-	-	**1 451 418**
Прочие финансовые обязательства	38 856	3	-	-	-	**38 859**
Субординированный заем	148 500	-	-	-	-	**148 500**
Итого финансовые обязательства	**3 986 821**	**3 832 948**	**687 606**	**8 071**	**8**	**8 515 454**
Открытая позиция	**1 721 761**	**(247 868)**	**20 376**	**(8 071)**	**121**	

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке	373 134	29 289	36 829	-	-	439 252
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	753 831	-	-	-	-	753 831
Средства в банках и других финансовых учреждениях	176 435	361 482	76 147	-	277	614 341
Ссуды, предоставленные клиентам	4 185 213	1 470 031	564 196	-	-	6 219 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	143 277	155 654	-	-	2 265	301 196
Прочие финансовые активы	12 027	-	-	-	-	12 027
Итого финансовые активы	**5 643 917**	**2 016 456**	**677 172**	**-**	**2 542**	**8 340 087**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	1 079 137	28	16	-	-	1 079 181
Средства клиентов	2 395 282	1 649 729	565 799	6 849	22	4 617 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	233 592	508 559	195 121	-	-	937 272
Прочие финансовые обязательства	59 946	-	-	-	-	59 946
Субординированные займы	148 533	-	-	-	-	148 533
Итого финансовые обязательства	**3 916 490**	**2 158 316**	**760 936**	**6 849**	**22**	**6 842 613**
Открытая позиция	**1 727 427**	**(141 860)**	**(83 764)**	**(6 849)**	**2 520**	

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	(682 235)	(309 875)	(329 572)	-	-	(1 321 682)
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	639 448	310 864	371 370	-	-	1 321 682
Нетто-позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот	**(42 787)**	**989**	**41 798**	**-**	**-**	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**1 684 640**	**(140 871)**	**(41 966)**	**(6 849)**	**2 520**	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю. По состоянию на 31 декабря 2011года диапазоны от -2% до -16% по долларам США и от -2% до -11% по Евро - это уровень чувствительности, который используется при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов с учетом оценки внутренних и внешних факторов (торговый баланс, ситуация в еврозоне, на рынке Forex и цены на нефть). В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США -2%	Руб./доллар США -16%	Руб./доллар США +2%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	16 229	13 910	(958)	1 033
Влияние на капитал	12 983	11 128	(766)	826
	Руб./Евро -2%	Руб./Евро -11%	Руб./Евро +3%	Руб./Евро -8%
Влияние на прибыль до налогообложения	186	168	5 297	(5 451)
Влияние на капитал	149	134	4 238	(4 361)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение 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 на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка 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

Портфель ценных бумаг Банка подвержен фондовому риску, т.е. риску убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются: установление лимитов (на эмитентов ценных бумаг, на рынок, на дилера, стоп-лосс и т.д.); хеджирование; диверсификация; прогнозирование; технический анализ фондового рынка; оценка конъюнктуры финансового рынка; анализ показателей состояния экономики и финансового рынка; оценка финансового состояния эмитента; установление срока вложений в финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. портфель ценных бумаг Банка преимущественно состоит из долговых ценных бумаг.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%
Влияние на капитал:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 820	(2 820)	1 510	(1 510)
Итого влияние на капитал	**2 820**	**(2 820)**	**1 510**	**(1 510)**

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Основными элементами системы управления и оценки ликвидности являются:

- процедура управления текущей (ежедневной) платежной позицией (управление ежедневной платежной позицией Банка осуществляется Казначейством посредством проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках с целью максимально эффективного использования средств банка при неукоснительном исполнении всех его обязательств);

- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (управление активами и пассивами в зависимости от сроков их востребования и погашения, расчет избытка (дефицита) ликвидности, коэффициента избытка (дефицита) ликвидности). ДАОР проводит анализ риска потери ликвидности на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций, а также предварительный анализ влияния на уровень ликвидности планируемых крупных сделок;

- ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-	-	-	-	**499 991**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	13 372	-	-	-	-	**13 372**
Ссуды, предоставленные клиентам	439 523	1 231 948	2 640 520	3 224 412	179 023	**7 715 426**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	67 553	-	105 162	-	**172 715**
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	952 886	1 299 501	2 640 520	3 329 574	179 023	**8 401 504**
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	281 833	-	-	-	-	**281 833**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 261 865	-	-	-	-	**1 261 865**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	48 823	7 585	-	**56 408**
Прочие финансовые активы	163	-	-	-	-	**163**
Итого финансовые активы	**2 496 747**	**1 299 501**	**2 689 343**	**3 337 159**	**179 023**	**10 001 773**

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	30 003	26 321	119 407	884 331	50 000	**1 110 062**
Средства клиентов	162 923	834 773	2 614 304	130 947	5 537	**3 748 484**
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 882	777 356	576 861	-	-	**1 380 099**
Субординированные займы	-	-	-	-	148 500	**148 500**
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	218 808	1 638 450	3 310 572	1 015 278	204 037	**6 387 145**
Средства банков и других финансовых учреждений	4 514	-	-	-	-	**4 514**
Средства клиентов	2 013 617	-	-	-	-	**2 013 617**
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 319	-	-	-	-	**71 319**
Прочие финансовые обязательства	35 812	-	3 047	-	-	**38 859**
Итого финансовые обязательства	**2 344 070**	**1 638 450**	**3 313 619**	**1 015 278**	**204 037**	**8 515 454**
Разница между финансовыми активами и обязательствами	152 677	(338 949)	(624 276)	2 321 881	(25 014)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	734 078	(338 949)	(670 052)	2 314 296	(25 014)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	734 078	395 129	(274 923)	2 039 373	2 014 359	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	7%	4%	-3%	20%	20%	

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	-	-	-	-	**753 831**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	183 808	-	-	-	-	**183 808**
Ссуды, предоставленные клиентам	604 786	1 106 466	1 621 815	2 868 428	17 945	**6 219 440**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	267 770	3 226	-	-	**270 996**
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1 542 425	1 374 236	1 625 041	2 868 428	17 945	**7 428 075**
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	439 252	-	-	-	-	**439 252**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	430 533	-	-	-	-	**430 533**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 277	20 338	-	7 585	-	**30 200**
Прочие финансовые активы	11 213	814	-	-	-	**12 027**
Итого финансовые активы	**2 425 700**	**1 395 388**	**1 625 041**	**2 876 013**	**17 945**	**8 340 087**

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	-	1 076 994	-	**1 076 994**
Средства клиентов	204 262	761 361	2 197 964	309 646	3 600	**3 476 833**
Выпущенные долговые ценные бумаги	241 178	149 834	474 026	72 234	-	**937 272**
Субординированные займы	-	-	33	-	148 500	**148 533**
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	445 440	911 195	2 672 023	1 458 874	152 100	**5 639 632**
Средства банков и других финансовых учреждений	2 187	-	-	-	-	**2 187**
Средства клиентов	1 140 848	-	-	-	-	**1 140 848**
Прочие финансовые обязательства	59 946	-	-	-	-	**59 946**
Итого финансовые обязательства	**1 648 421**	**911 195**	**2 672 023**	**1 458 874**	**152 100**	**6 842 613**
Разница между финансовыми активами и обязательствами	777 279	484 193	(1 046 982)	1 417 139	(134 155)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 096 985	463 041	(1 046 982)	1 409 554	(134 155)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1 096 985	1 560 026	513 044	1 922 598	1 788 443	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	13%	19%	6%	23%	21%	

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

Далее приведена таблица, показывающая распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Банка (основной долг и проценты) и непризнанными обязательствами Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения) по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Полная номинальная величина выбытия денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может отличаться от предоставленного далее анализа:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2011 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	30 036	50 171	191 527	977 023	54 876	**1 303 633**
Средства клиентов	163 337	845 830	2 775 970	148 846	11 353	**3 945 336**
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 966	789 928	615 267	-	-	**1 431 161**
Субординированные займы	-	-	11 880	47 520	184 010	**243 410**
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	219 339	1 685 929	3 594 644	1 173 389	250 239	**6 923 540**
Средства банков и других финансовых учреждений	4 514	-	-	-	-	**4 514**
Средства клиентов	2 013 617	-	-	-	-	**2 013 617**
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 319	-	-	-	-	**71 319**
Прочие финансовые обязательства	35 812	-	3 047	-	-	**38 859**
Итого финансовые обязательства	**2 344 601**	**1 685 929**	**3 597 691**	**1 173 389**	**250 239**	**9 051 849**
Условные обязательства кредитного характера	**16 244**	**104 048**	**219 754**	**28 229**	-	**368 275**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2010 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	-	1 347 592	-	**1 347 592**
Средства клиентов	204 914	773 193	2 350 484	393 526	7 838	**3 729 955**
Выпущенные долговые ценные бумаги	243 489	153 375	503 272	89 631	-	**989 767**
Субординированные займы	-	-	11 913	47 520	195 890	**255 323**
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	448 403	926 568	2 865 669	1 878 269	203 728	**6 322 637**
Средства банков и других финансовых учреждений	2 187	-	-	-	-	**2 187**
Средства клиентов	1 140 848	-	-	-	-	**1 140 848**
Прочие финансовые обязательства	59 946	-	-	-	-	**59 946**
Итого финансовые обязательства	**1 651 384**	**926 568**	**2 865 669**	**1 878 269**	**203 728**	**7 525 618**
Условные обязательства кредитного характера	**200**	**45 419**	**17 421**	**2 490**	-	**65 530**

Операционный риск

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

Оценка и контроль операционного риска производится Банком на постоянной основе. В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет их подверженности операционному риску.

Основным методом минимизации операционного риска является совершенствование организационной структуры Банка, разработка внутренних правил и процедур проведения банковских операций и других сделок. Особое внимание при этом уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядку утверждения (согласования), подотчетности и организации контроля за проводимыми банковскими операциями и другими сделками.

Для целей минимизации операционного риска Банк применяет следующие методы:
- оперативный контроль за соблюдением установленных лимитов на операции и контроль распределения полномочий при совершении банковских операций, превышающих установленные лимиты;
- регулярные сверки данных внутреннего учета операций с данными бухгалтерского учета и депозитарного учета;
- разграничение прав доступа к информационным и иным ресурсам;
- обеспечение персонифицированного доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка с использованием уникальных персональных идентификаторов пользователей и конфиденциальных паролей;
- контроль выполнения правил документооборота;
- заключение договоров о полной материальной ответственности;
- страхование имущества.

Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем осуществляются следующие мероприятия:
- производится автоматическое дублирование и резервное копирование информации,
- разработаны и поддерживаются в актуальном состоянии планы действий для чрезвычайных ситуаций и планы восстановления финансово-хозяйственной деятельности,
- проводятся учения, в ходе которых отрабатываются действия в случае выхода из строя различных автоматизированных систем.

В рамках системы управления рисками особое внимание уделяется технологическим рискам и рискам внедрения новых технологий. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения, организации технологических процессов, информационных потоков и процессов управления, устойчивости к возникновению технологических и технических рисков.

Оценка уровня операционного риска проводится Банком посредством использования базового индикативного метода. Банком организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних данных по операционным потерям, а также осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

22 мая 2012 года
г. Москва

Открытое акционерное общество «НК Банк»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НК БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Финансовый отчет о прибылях и убытках	4
Финансовый отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Финансовый отчет об изменениях в капитале	7
Финансовый отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-43

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НК БАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Открытого акционерного общества «НК Банк» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее РФ);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, утверждена Правлением Банка 16 апреля 2013 года.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Смирнов С.Н.

16 апреля 2013 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Меркулова Е.М.

16 апреля 2013 года
г. Москва

Deloitte

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
ул. Лесная, д. 5
Москва, 125047
Россия

Тел.: +7 (495) 787 06 00
Факс: +7 (495) 787 06 01
www.deloitte.ru

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «НК Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «НК Банк» («Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчеты о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство Банка считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность 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 процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий 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 надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

© 2013 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Делойт и Туш

30 апреля 2013 года
г. Москва, Российская Федерация

Плуталова Светлана Евгеньевна, Партнер
(квалификационный аттестат № 01-000596 от 19 марта 2012 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Финансовый отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	4, 30	1 377 716	1 237 656
Процентные расходы	4, 30	(551 473)	(552 789)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		**826 243**	**684 867**
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 30	(19 425)	(243 228)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		**806 818**	**441 579**
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	(4 129)	(14 868)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7, 30	118 747	270 761
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	30	7 220	(1 911)
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 30	71 797	67 142
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(13 314)	(14 328)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов по прочим операциям	5	(102)	5 857
Чистая прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи	13	-	35 337
Дивиденды полученные	9, 30	1 362	628
Прочие доходы	10	7 330	16 682
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		188 911	365 300
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		995 729	806 879
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 30	(663 596)	(645 475)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		**332 133**	**161 404**
Расходы по налогу на прибыль	14	(57 328)	(57 720)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		**274 805**	**103 684**
Прекращаемая деятельность			
Прибыль за период от прекращаемой деятельности	12	-	117 044
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		**274 805**	**220 728**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

	Председатель Правления	Смирнов С.Н.
	Главный бухгалтер	Меркулова Е.М.

16 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Финансовый отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		**274 806**	**220 728**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		19 752	(11 501)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(1 756)	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		17 996	(11 501)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		**292 801**	**209 227**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

16 апреля 2013 года
г. Москва
Примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	15	938 697	281 833
Драгоценные металлы	16	19 984	143 596
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17	569 720	499 991
Средства в банках и других финансовых учреждениях	18	705 977	1 275 237
Ссуды, предоставленные клиентам	19, 30	7 245 432	7 715 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20	87 274	229 123
Основные средства и нематериальные активы	21	26 938	36 805
Прочие активы	22	8 042	11 552
Итого активы		**9 602 064**	**10 193 565**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других финансовых учреждений	23	904 979	1 114 576
Средства клиентов	24, 30	5 146 824	5 762 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	1 500 066	1 451 418
Субординированные займы	27	148 727	148 500
Прочие обязательства	26	33 193	43 862
Обязательства по текущему налогу на прибыль		13 078	1 368
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	14	1 756	-
Итого обязательства		**7 748 623**	**8 521 825**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	679 277	679 277
Эмиссионный доход	28	449 358	449 358
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		7 022	(10 974)
Нераспределенная прибыль		717 784	554 079
Итого капитал		**1 853 441**	**1 671 740**
Итого обязательства и капитал		**9 602 064**	**10 193 565**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

16 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Финансовый отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2011 года		**679 277**	**449 358**	**527**	**455 561**	**1 584 723**
Прочий совокупный доход за год		-	-	(11 501)	220 728	209 227
Дивиденды уплаченные	28	-	-	-	(122 210)	(122 210)
Остаток на 1 января 2012 года		**679 277**	**449 358**	**(10 974)**	**554 079**	**1 671 740**
Прочий совокупный доход за год		-	-	17 996	274 805	292 801
Дивиденды уплаченные	28	-	-	-	(111 100)	(111 100)
Остаток на 31 декабря 2012 года		**679 277**	**449 358**	**7 022**	**717 784**	**1 853 441**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

16 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Финансовый отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль от продолжающейся деятельности до налогообложения		332 133	161 404
Корректировки неденежных статей:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		19 425	243 228
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение активов по прочим операциям		102	(5 857)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(5 932)	7 282
(Прибыль)/убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(7 220)	1 911
Прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи		-	(35 337)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		13 697	12 546
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		140	713
Дивиденды полученные		(1 362)	(628)
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		257 773	30 463
Убыток от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов		117 948	33 901
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств от продолжающейся деятельности		**726 704**	**449 626**
Прирост/(снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Изменение операционных активов и пассивов			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(10 912)	(48 556)
Драгоценные металлы		122 851	(107 529)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(56 776)	240 711
Средства в банках и других финансовых учреждениях		4 832	9 368
Ссуды, предоставленные клиентам		99 230	(1 516 501)
Прочие активы		3 408	14 282
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков и других финансовых учреждений		(209 594)	35 392
Средства клиентов		(579 663)	1 021 320
Прочие обязательства		(10 669)	(19 465)
Приток денежных средств от продолжающейся операционной деятельности до налогообложения		**89 411**	**78 648**
Налог на прибыль от продолжающейся деятельности уплаченный		**(45 618)**	**(47 804)**
Отток денежных средств от прекращаемой операционной деятельности		**-**	**(418 461)**
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		**43 793**	**(387 617)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4 200)	(9 477)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		230	2 175
Дивиденды полученные		1 362	628
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(879 130)	(324 287)
Выручка от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 047 260	385 273
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(271 117)	(50 000)
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		281 566	51 587
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи		-	220 004
Поступления от реализации вложений в акции дочерней компании	12	-	17 510
Приток денежных средств от продолжающейся инвестиционной деятельности		**175 971**	**293 413**
Приток денежных средств от прекращаемой инвестиционной деятельности		**-**	**418 459**
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		**175 971**	**711 872**

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг		5 074 303	3 315 723
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(5 097 701)	(3 053 728)
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям		(111 100)	(122 210)
Чистый (отток)/приток денежных средств от продолжающейся финансовой деятельности		**(134 498)**	**139 785**
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(3 799)	261
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**81 467**	**464 301**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	15	**1 462 181**	**997 880**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15	**1 543 648**	**1 462 181**

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила, соответственно, 1,592,235 тыс. руб. и 509,977 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила, соответственно, 1,140,298 тыс. руб. и 467,844 тыс. руб.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ]	Председатель Правления	Смирнов С.Н.
[ ]	Главный бухгалтер	Меркулова Е.М.

16 апреля 2013 года
г. Москва
Примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Организация

Открытое акционерное общество «НК Банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций номер 2755. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, Москва, Мчуская площадь, д. 2.

Банк имеет дополнительный офис "Очаково", расположенный по адресу: Москва, ул. Генерала Дорохова, д. 14, стр. 6.

С марта 2011 года, после продажи полного пакета акций дочерней компании ОАО "Инкор-Трейдинг" (100 % уставного капитала - 19 500 тыс. штук), Банк перестал являться участником консолидированной группы. По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовая отчетность ОАО «Инкор-Трейдинг» была консолидирована в финансовую отчетность Банка до момента утраты контроля (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. акциями Банка владели следующие акционеры (конечные собственники):

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Григорьев В.Е.	90,00%	90,00%
Дроздова Л.П.	7,00%	4,00%
Дроздов Д.А.	3,00%	3,00%
Вихрова С.А.	-	3,00%
	100,00%	100,00%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 16 апреля 2013 года.

2 Принципы представления финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 34.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается, либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

3 Основные принципы учетной политики

Изменения в доле владения Банка в дочерних организациях

В случае утраты Банком контроля над дочерней организацией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочерней организации по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признании соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала, суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую организацию.

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 отнесении процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция РЕПО/обратного РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии (существенные) за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на дату объявления о выплате эмитентом, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Финансовые инструменты

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.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) дебиторская задолженность, (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ссудная и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «Ссудная и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и других финансовых учреждениях и/или ссуды, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежной дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановлении убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание ссуд, предоставленных клиентам

В случае невозможности взыскания ссуд, предоставленных клиентам, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд, предоставленных клиентам, происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках (отчете о совокупном доходе) в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

• стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
• первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, валютные свопы, для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты, кроме деривативов, обозначенных как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	2%
Офисное и компьютерное оборудование	10 - 25%
Автомобили и прочее оборудование	20 - 25%
Прочее	33%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической стоимости нематериальных активов по следующим годовым ставкам:

Нематериальные активы	30 - 100%

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение основных средств и нематериальных активов за исключением гудвила

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ) с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, а также размещенные средства со сроком погашения не более 30 дней в:
- банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»);
- центральных банках стран, которые по классификации Экспертных Кредитных Агентств имеют наивысшие оценки;
- банках-нерезидентах стран, не входящих в ОЭСР, но имеющих международный кредитный рейтинг не ниже BaЗ/BB-;
- банках-резидентах, имеющих по оценке Банка устойчивое финансовое положение.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на их использование.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе/прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвилом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая 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. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения. Нижеприведенные обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./Доллар США	30,3727	32,1961
Руб./Евро	40,2286	41,6714
Руб./10,000 Белорусских рублей	35,3376	38,5582
Руб./тр.унция золота	50 640,17	50 692,76

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Обесценение дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененной дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 31, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 31 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Применение новых стандартов

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»

В текущем году Банк применил поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

Стандарты и интерпретации выпущенные, но еще не применяемые

Банк не применял следующие стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые:

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

• все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.

• В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

4 Чистые процентные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные доходы по активам, подвергшимся обесценению	876 276	916 792
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	356 913	242 851
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	144 527	77 953
Итого процентные доходы	**1 377 716**	**1 237 596**
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	1 191 322	1 151 509
Процентные доходы по средствам в банках	31 452	8 089
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	10 415	45
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	**1 233 189**	**1 159 643**
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	130 747	67 297
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	13 780	10 656
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	**144 527**	**77 953**
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(551 473)	(552 789)
Итого процентные расходы	**(551 473)**	**(552 789)**
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(345 246)	(309 924)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(118 591)	(141 085)
Процентные расходы по средствам банков и других финансовых учреждений	(75 756)	(89 933)
Процентные расходы по субординированным займам	(11 880)	(11 847)
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	**(551 473)**	**(552 789)**
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**826 243**	**684 807**

5 Резервы под обесценение

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2011 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2012 года
Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
По ссудам, предоставленным клиентам	955 719	(33 044)	19 425	942 100
Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**955 719**	**(33 044)**	**19 425**	**942 100**

	Остаток на 31 декабря 2010 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2011 года
Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
По ссудам, предоставленным клиентам	905 103	(192 612)	243 228	955 719
Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**905 103**	**(192 612)**	**243 228**	**955 719**

Информация о движении резервов по прочим активам представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2011 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2012 года
Изменения резерва по прочим активам				
Резервы под обесценение по прочим операциям	-	(102)	102	-
Итого изменение резерва по прочим активам	-	**(102)**	102	-

	Остаток на 31 декабря 2010 года	Восстановление резервов	Остаток на 31 декабря 2011 года
Изменения резерва по прочим активам			
Резервы под обесценение по прочим операциям	5 857	(5 857)	-
Итого изменение резерва по прочим активам	**5 857**	**(5 857)**	-

Списание судной задолженности за счет сформированного резерва за год, закончившийся 31 декабря 2012 года было произведено по следующим ссудам и прочим активам:

- в связи с прекращением исполнительного производства и истекшими сроками исковой давности по взысканию задолженности с юридического лица на основании Постановления судебного пристава-исполнителя от 18 декабря 2012 года, Банк произвел списание задолженности в сумме 29,592 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом) и расходы по уплате государственной пошлины (судебные издержки) в сумме 102 тыс.руб. за счет ранее сформированного резерва.

- в связи с прекращением исполнительного производства и истекшими сроками исковой давности по взысканию задолженности с физического лица на основании Постановления судебного пристава-исполнителя от 13 ноября 2012 года, Банк произвел списание задолженности в сумме 3,327 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом) за счет ранее сформированного резерва.

- в связи с истекшим сроком исковой давности по взысканию задолженности с физического лица на основании решения Правления Банка от 25 декабря 2012 года Банк произвел списание задолженности в сумме 125 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом) за счет ранее сформированного резерва.

Списание судной задолженности за счет сформированного резерва за год, закончившийся 31 декабря 2011 года было произведено по следующим ссудам:

- в связи с ликвидацией заемщика - юридического лица на основании Определения суда о завершении конкурсного производства от 18 октября 2011 года, Банк произвел списание задолженности, не погашенной в ходе конкурсного производства, в сумме 192,612 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом) за счет ранее сформированного резерва.

6 Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Корректировка справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Итого	Корректировка справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Итого
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, изначально определенным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 932	(10 061)	**(4 129)**	(7 279)	(7 586)	**(14 865)**
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	-	(3)	-	**(3)**
Итого чистая/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**5 932**	**(10 061)**	**(4 129)**	**(7 282)**	**(7 586)**	**(14 868)**

7 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	137 735	283 256
Курсовые разницы, нетто	(18 988)	(12 495)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	**118 747**	**270 761**

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии		
Расчетные операции	27 203	24 861
Выполнение функций валютного контроля	16 312	15 385
Кассовые операции и операции инкассации	16 193	20 068
Выданные гарантии	5 402	4 427
Брокерские услуги	3 955	1 157
Предоставление кредитов	1 096	601
Прочее	1 636	663
Итого комиссионные доходы	**71 797**	**67 142**
Расходы по услугам и комиссии		
Расчетные операции	(12 806)	(13 837)
Кассовые операции и операции по инкассации	(118)	(170)
Прочее	(390)	(321)
Итого комиссионные расходы	**(13 314)**	**(14 328)**

9 Дивиденды полученные

Дивиденды полученные за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ОАО "Уфимское моторостроительное производственное объединение"	1 034	-
СЗАО "Международный энергетический центр"	-	382
ОАО МЭЗОЗ «Ювелирпром»	328	246
Итого дивиденды полученные	**1 362**	**628**

10 Прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы от операций с драгоценными металлами, нетто	5 708	15 053
Предоставление в аренду индивидуальных сейфов	751	1 138
Прочее	871	491
Итого прочие доходы	**7 330**	**16 682**

11 Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Затраты на персонал	409 490	444 658
Операционная аренда	83 640	60 226
Страховые взносы	60 348	26 814
Платежи в фонд страхования вкладов	14 032	12 626
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13 697	12 546
Охрана	12 180	11 030
Неисключительное право пользования программным обеспечением	11 737	7 843
Налоги (кроме налога на прибыль)	11 068	18 089
Телекоммуникации	11 054	10 091
Техническое обслуживание основных средств	6 987	8 634
Профессиональные услуги	4 163	4 123
Реклама	2 766	2 658
Приобретение канцтоваров	2 168	1 844
Сопровождение программных продуктов	2 008	1 672
Услуги по присвоению рейтинга	1 483	1 369
Сопровождение банковских систем	1 436	1 348
Страхование имущества	944	1 036
Реализация основных средств	140	713
Прочие затраты	14 255	18 156
Итого операционные расходы	**663 598**	**645 475**

12 Прибыль за период от прекращаемой деятельности

На основании решения Совета директоров, Банк 14 марта 2011 года совершил с российской компанией сделку по продаже полного пакета акций дочерней компании ОАО "Инкор-Трейдинг" (100% уставного капитала - 19 500 тыс.штук). Стоимость пакета акций составила 17,510 тыс.руб. В 2011 году ОАО "Инкор-Трейдинг" был классифицирован как прекращаемая деятельность.

Совокупные результаты прекращаемой деятельности дочерней компании включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	4 751
Процентные расходы	(9 885)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД	**(5 134)**
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	21 335
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(20)
Прочие доходы	11 554
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	**32 869**
	27 735
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(8 110)
Прибыль за период	**19 625**
Прибыль от выбытия дочерней компании	97 419
Прибыль за период от прекращаемой деятельности	**117 044**

По состоянию на 14 марта 2011 года активы и обязательства, относящиеся к выбытию дочерней компании, представлены следующим образом:

	14 марта 2011 года
Денежные средства	11 297
Основные средства	338 150
Финансовые вложения	302 790
Прочие активы	5 653
Итого активы	**657 890**
Средства банков	735 723
Прочие обязательства	2 076
Итого обязательства	**737 799**
Чистые активы	**(79 909)**

Прибыль от выбытия дочерней компании представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Сумма полученного вознаграждения	17 510
Чистые активы	(79 909)
Прибыль от выбытия дочерней компании	**97 419**

13 Чистая прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи

Финансовый результат от реализации активов, предназначенных для продажи за год, закончившийся 31 декабря 2011 года представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Финансовый результат, полученный от реализации земельных участков	29 828
Финансовый результат, полученный от реализации домовладения и прав аренды земельных участков	5 509
Итого чистая прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи	**35 337**

В 2009 году по мировому соглашению взамен исполнения обязательств по кредитному договору Банком были получены земельные участки (Московская область, Одинцовский район). Данные активы были классифицированы Банком как активы, предназначенные для продажи. Согласно мировому соглашению стоимость земельных участков равна сумме задолженности по кредитному договору, начисленных процентов и штрафной неустойки за просрочку уплаты процентов - 143,907 тыс.руб., обесценения данного имущества составило 28,734 тыс.руб. 27 мая 2011 года Банк реализовал данные активы. Доход от реализации составил 29,828 тыс.руб.

В июне 2011 года в рамках исполнительного производства взамен исполнения обязательств по кредитному договору Банком было получено домовладение и права аренды земельного участка (г.Москва, Рублевское шоссе). Данные активы были классифицированы Банком как активы, предназначенные для продажи. На основании постановления о передаче нереализованного имущества должника его стоимость составила 69,494 тыс.руб. В августе-сентябре 2011 года Банк реализовал данные активы. Доход от реализации составил 5,509 тыс.руб.

14 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от 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 на прибыль 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 2012 и 2011 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Вычитаемые временные разницы:		
Прочие обязательства	31 414	38 979
Ссуды, предоставленные клиентам	1 400	101 552
Основные средства и нематериальные активы	-	1 233
Прочие активы	2 196	627
Итого вычитаемые временные разницы	**35 010**	**142 391**
Налогооблагаемые временные разницы:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и имеющиеся в наличии для продажи	19 140	13 067
Основные средства и нематериальные активы	341	-
Выпущенные долговые обязательства	5 211	1 573
Драгоценные металлы	5 194	2 534
Итого налогооблагаемые временные разницы	**29 886**	**17 174**
Чистые отложенные активы	5 124	125 217
Чистые отложенные активы по ставке 20%	**1 025**	**25 043**
За вычетом непризнанного отложенного актива по налогу на прибыль	(1 025)	(25 043)
Чистые отложенные налоговые обязательства	-	-

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налогообложения	332 133	278 448
Налог по установленной ставке (20%)	66 427	55 690
Налоговый эффект от изменения непризнанного отложенного актива по налогу на прибыль	(17 974)	10 132
Сумма неучтенного убытка, подлежащая переносу на будущий год	12	240
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки 20%	(939)	(781)
Налоговый эффект от постоянных разниц	9 802	(7 561)
Текущие расходы по налогу на прибыль	57 328	57 720
Расходы по налогу на прибыль за год	**57 328**	**57 720**

Обязательства по отложенному налогу на прибыль

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Начало периода	-	132
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в капитале	1 756	(132)
Конец периода	1 756	-

15 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Счета в Центральном банке Российской Федерации	727 437	140 892
Наличные денежные средства	211 260	140 941
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	**938 697**	**281 833**

Счета в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. включают суммы 97,154 тыс. руб. и 86,242 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в финансовом отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	938 697	281 833
Срочные межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней	170 052	-
Корреспондентские счета в банках-резидентах	70 755	66 085
Корреспондентские счета в банках стран, входящих в ОЭСР	461 298	1 200 505
Итого	1 640 802	1 548 423
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(97 154)	(86 242)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**1 543 648**	**1 462 181**

16 Драгоценные металлы

Драгоценные металлы по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлены золотом в хранилище Банка балансовой стоимостью 19,984 тыс. руб. и 143,598 тыс. руб., соответственно.

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 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	569 720	499 991
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**569 720**	**499 991**

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

Долговые ценные бумаги:	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2012 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2011 года
Облигации, выпущенные российскими банками	8.5%-13.9%	339 247	7.75%-14%	299 256
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	7.15%-11.2%	168 015	11.2%-11.3%	170 179
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	8.25%-10.25%	62 458	11.85%	30 556
Итого долговые ценные бумаги		**569 720**		**499 991**

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения с ноября 2013 года по декабрь 2017 года. При этом по данным облигациям предусмотрена оферта в период 2013 - 2014 гг.

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения с апреля 2012 года по ноябрь 2014 года.

Облигации Федерального Займа (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ представляют собой краткосрочные и среднесрочные облигации.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения с сентября 2017 года по февраль 2021 года и со сроком погашения октябрь 2013 года, соответственно.

18 Средства в банках и других финансовых учреждениях

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	534 808	1 266 719
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	170 052	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	1 117	8 518
Итого средства в банках и других финансовых учреждениях	**705 977**	**1 275 237**

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка имелись средства в группе DEUTSCHE BANK, задолженность которой превышает 10% суммы капитала Банка, в сумме 453,045 тыс.руб. и 1,191,877 тыс.руб., соответственно.

19 Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	8 187 532	8 671 145
За вычетом резервов под обесценение	(942 100)	(955 719)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**7 245 432**	**7 715 426**

Банк осуществляет кредитование малого и среднего предпринимательства, в том числе за счет целевых ресурсов Открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" по программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. ссуды, выданные заемщикам по данной программе, составляют 826,784 тыс.руб. и 1,041,085 тыс.руб., соответственно (Примечания 23).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 826,784 тыс.руб. и 1,336,085 тыс.руб., соответственно, служили обеспечением по привлеченным средствам Открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" (Примечания 23).

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 252 966	1 546 517
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	997 658	562 867
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	653 308	295 934
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	462 481	425 998
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	225 605	220 318
Ссуды, обеспеченные товарами	137 932	16 044
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	54 914	108 944
Ссуды, обеспеченные депозитами	-	138 706
Необеспеченные ссуды	4 402 668	5 355 817
	8 187 532	8 671 145
За вычетом резервов под обесценение	(942 100)	(955 719)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**7 245 432**	**7 715 426**

Концентрация рисков в разрезе клиентского кредитного портфеля по секторам экономики распределяется следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Оптовая торговля	2 048 123	1 904 389
Финансовая деятельность	1 799 527	2 149 139
Физические лица	1 412 934	2 106 754
Операции с недвижимым имуществом	809 692	823 385
Строительство	656 121	11 284
Машиностроение	429 490	402 188
Транспорт и связь	401 392	396 000
Легкая промышленность	284 000	350 000
Туризм	168 302	67 353
Гостиницы и рестораны	112 599	55 382
Розничная торговля	55 501	221 292
Электроэнергетика	-	60 000
Черная и цветная металлургия	-	20 037
Прочее	9 851	3 942
	8 187 532	8 671 145
За вычетом резервов под обесценение	(942 100)	(955 719)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**7 245 432**	**7 715 426**

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были предоставлены ссуды 13 и 14 заемщикам на общую сумму 3,703,401 тыс. руб. и 4,230,368 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в соответствии с их характеристиками и характером раскрытия информации сгруппированы по следующим классам:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Классы по кредитам юридических лиц	**6 774 699**	**792 048**	**5 982 551**	**6 564 390**	**721 613**	**5 842 777**
Кредиты на текущую деятельность	5 963 231	671 963	5 291 268	6 128 054	648 890	5 479 164
Инвестиционные кредиты	456 475	78 826	377 649	107 096	-	107 096
Кредиты «под оборот»	354 893	41 259	313 634	329 240	72 723	256 517

Классы по кредитам физических лиц	**1 412 933**	**150 052**	**1 262 881**	**2 106 755**	**234 106**	**1 872 649**
Целевые кредиты физическим лицам	1 002 166	98 823	903 343	1 882 542	174 848	1 707 694
Потребительские кредиты	406 230	49 931	356 299	220 722	57 531	163 191
Овердрафты по пластиковым картам	4 537	1 298	3 239	3 491	1 727	1 764
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**8 187 532**	**942 100**	**7 245 432**	**8 671 145**	**955 719**	**7 715 426**

Информация об обеспечении ссуд, предоставленных клиентам, представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, индивидуально обесцененные	5 217 364	939 659	**4 277 705**	8 508 108	948 313	**5 559 795**
Ссуды, коллективно обесцененные	38 493	2 441	**36 052**	74 018	7 406	**66 612**
Ссуды, не подвергшиеся обесцениению	2 931 675	-	**2 931 675**	2 089 019	-	**2 089 019**
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**8 187 532**	**942 100**	**7 245 432**	**8 671 145**	**955 719**	**7 715 426**

Ниже приводится информация о ссудах, которые были бы просроченными или обесцененными, если бы их условия не были пересмотрены:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Классы по кредитам юридических лиц	**756 019**	**117 141**	**638 878**	**1 118 298**	**72 305**	**1 045 993**
Прочие кредиты на текущую деятельность	745 826	116 494	**629 132**	1 010 289	72 042	**938 247**
Инвестиционные кредиты	-	-	-	107 096	-	**107 096**
Кредиты "под оборот"	10 393	647	**9 746**	913	263	**650**
Классы по кредитам физических лиц	**514 399**	**12 059**	**502 340**	**1 057 793**	**157 138**	**900 655**
Целевые кредиты физическим лицам	496 626	11 170	**485 456**	1 014 762	114 718	**900 044**
Потребительские кредиты	17 773	889	**16 884**	43 031	42 420	**611**
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**1 270 418**	**129 200**	**1 141 218**	**2 176 091**	**229 443**	**1 946 648**

20 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги	79 689	172 715
Долевые ценные бумаги	7 585	56 408
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**87 274**	**229 123**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

Долговые ценные бумаги:

Название	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2012 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2011 года
Еврооблигации, выпущенные компаниями	8.25%	79 689	8.25%-12%	172 715
Итого долговые ценные бумаги		**79 689**		**172 715**

Долевые ценные бумаги:

Название	Доля собственности %	31 декабря 2012 года	Доля собственности %	31 декабря 2011 года
Корпоративные акции:				
Акции, эмитированные ЗАО Московский экспериментальный ювелирный завод «Ювелирпром»	0.69%	7 585	0.69%	7 585
Акции, эмитированные ОАО «Уфимское моторостроительное производственное объединение»	-	-	1.01%	48 823
Итого долевые ценные бумаги		**7 585**		**56 408**

По состоянию на 31 декабря 2012 года в портфеле Банка имеются Еврооблигации CBOM Finance P.L.C., которые торгуются на международных рынках. Купонный доход по данным ценным бумагам выплачивается 2 раза в год. Срок погашения указанных ценных бумаг наступает в августе 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в портфеле Банка имеются Еврооблигации CBOM Finance P.L.C. и TFB Finance Limited, которые торгуются на международных рынках. Купонный доход по данным ценным бумагам выплачивается 2 раза в год. Срок погашения указанных ценных бумаг наступает в августе 2014 года и в феврале 2012 года, соответственно.

21 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	**12 496**	**16 729**	**7 580**	**-**	**36 805**
Остаток на начало года	25 586	25 149	22 870	-	73 605
Поступления	1 146	1 266	1 722	66	4 200
Выбытия	(835)	(1 138)	(3 324)		(5 297)
Остаток на конец периода	**25 897**	**25 277**	**21 268**	**66**	**72 508**
Накопленная амортизация на начало года	(13 090)	(8 420)	(15 290)		(36 800)
Амортизационные отчисления	(3 877)	(5 222)	(4 598)	-	(13 697)
Выбытия	835	1 114	2 978	-	4 927
Накопленная амортизация на конец периода	**(16 132)**	**(12 528)**	**(16 910)**	**-**	**(45 570)**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	**9 765**	**12 749**	**4 358**	**66**	**26 938**

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	**307 918**	**46 188**	**16 968**	**2 539**	**10 019**	**124**	**383 746**
Остаток на начало года	310 782	59 404	25 842	2 539	28 348	128	427 043
Поступления	-	808	5 019	-	3 650	-	9 477
Выбытия	-	(3 703)	(5 712)	-	(9 128)	-	(18 543)
Выбытия основных средств в составе прекращаемой деятельности	(310 782)	(30 923)	-	(2 539)	-	(128)	(344 372)
Остаток на конец периода	**-**	**25 586**	**25 149**	**-**	**22 870**	**-**	**73 605**
Накопленная амортизация на начало года	(2 864)	(13 216)	(8 884)	-	(18 329)	(4)	(43 297)
Амортизационные отчисления	-	(3 993)	(5 069)	-	(3 494)	-	(12 546)
Амортизационные отчисления в составе прекращаемой деятельности	(1 796)	(1 031)	-	-	-	(7)	(2 834)
Выбытия	-	3 599	5 523	-	6 533	-	15 655
Выбытия в составе прекращаемой деятельности	4 660	1 551	-	-	-	11	6 222
Накопленная амортизация на конец периода	**-**	**(13 090)**	**(8 420)**	**-**	**(15 290)**	**-**	**(36 800)**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	**-**	**12 496**	**16 729**	**-**	**7 580**	**-**	**36 805**

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное офисное и компьютерное оборудование, автомобили стоимостью 9,638 тыс. руб. и 8,903 тыс. руб., соответственно.

Нематериальные активы включают в себя товарный знак, программное обеспечение, патенты и лицензии.

22 Прочие активы

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	269	-
Дебиторская задолженность по прочим операциям	85	163
Итого прочие финансовые активы	354	163
Прочие нефинансовые активы:		
Авансовые платежи	6 617	6 193
Налоги к возмещению (кроме налога на прибыль)	1 071	5 196
Итого прочие активы	**8 042**	**11 552**

23 Средства банков и других финансовых учреждений

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные кредиты и депозиты других банков	900 761	1 110 062
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	4 218	4 514
Итого средства банков и других финансовых учреждений	**904 979**	**1 114 576**

Заимствования на межбанковском рынке обусловлено сотрудничеством Банка с государственным банком развития - Открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" по программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. сумма ссуд, выданных клиентам Банка по данной программе, составляет 826,784 тыс.руб. и 1,041,085 тыс.руб., соответственно (Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. привлеченные средства банков включают в себя кредит, полученный от Открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" в сумме 900,761 тыс.руб. и 1,080,059 тыс.руб., обеспеченный залогом ссуд, предоставленных клиентам, в сумме 826,784 тыс.руб. и 1,336,085 тыс.руб., соответственно (Примечание 19).

24 Средства клиентов

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Коммерческие организации	1 622 968	2 397 302
Текущие и расчетные счета	1 215 146	1 751 368
Срочные депозиты	407 822	645 934
Физические лица	3 523 856	3 364 799
Срочные депозиты	2 967 398	3 102 515
Текущие счета и счета до востребования	533 049	262 284
Аккредитивы к оплате	23 409	-
Итого средства клиентов	**5 146 824**	**5 762 101**

Средства клиентов распределяются по отраслям экономики следующим образом:

	31 декабря 2012 года	%	31 декабря 2011 года	%
Торговля	398 331	7.7%	306 001	5.3%
Финансовая деятельность	345 355	6.7%	68 458	1.2%
Химическая промышленность	203 764	4.0%	406 881	7.1%
Наука и образование	188 749	3.7%	27 862	0.5%
Операции с недвижимым имуществом	122 935	2.4%	253 233	4.4%
Сектор услуг	96 006	1.9%	91 100	1.6%
Строительство	91 745	1.8%	62 341	1.1%
Транспорт и связь	46 816	0.9%	904 815	15.7%
Здравоохранение	42 088	0.8%	74 775	1.3%
Культура и искусство	34 721	0.7%	45 175	0.8%
Информационно-вычислительное обслуживание	23 251	0.5%	15 884	0.3%
Гостиницы и рестораны	13 389	0.3%	10 500	0.2%
Машиностроение	3 239	0.1%	26 309	0.5%
Прочее производство	2 807	0.1%	1 920	0.0%
Производство оборудования	2 316	0.0%	68 924	1.2%
Туризм	1 715	0.0%	3 440	0.1%
Электроэнергетика	1 309	0.0%	1 759	0.0%
Сельское хозяйство	1 017	0.0%	1 193	0.0%
Легкая промышленность	1 012	0.0%	4 727	0.1%
Пищевая промышленность	925	0.0%	614	0.0%
Полиграфическая промышленность	707	0.0%	1 202	0.0%
Прочее	653	0.0%	570	0.0%
Черная и цветная металлургия (добыча руд)	95	0.0%	8 059	0.1%
Металлургическое производство	23	0.0%	11 560	0.2%
Физические лица	3 523 856	68.5%	3 364 799	58.4%
Итого средства клиентов	**5 146 824**		**5 762 101**	

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства клиентов коммерческих организаций в сумме 869,295 тыс. руб., что составляет 15,1% от совокупной величины средств клиентов, относились к 1 клиенту, что представляет собой значительную концентрацию.

26 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Дисконтные векселя	1 500 066	1 380 099
Расчетные векселя	-	71 319
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	**1 500 066**	**1 451 418**

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги коммерческим организациям в сумме 771,980 тыс. руб., что составляет 10% от совокупной величины обязательств Банка, относились к 1 клиенту, что представляет собой значительную концентрацию.

26 Прочие обязательства

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом	24 030	29 775
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	-	5 548
Прочие обязательства	4 490	3 536
Итого прочие финансовые обязательства	28 520	38 859
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	4 673	5 003
Итого прочие обязательства	**33 193**	**43 862**

27 Субординированные займы

	Валюта	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Субординированный заем ООО «Поликом-Вест»	руб.	2019	8	148 727	148 500
ИТОГО				**148 727**	**148 500**

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

28 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. уставный капитал Банка составил:

	31 декабря 2012 года				31 декабря 2011 года			
	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	555 500	1	555 500	679 277	555 500	1	555 500	679 277
Итого уставный капитал	**555 500**		**555 500**	**679 277**	**555 500**		**555 500**	**679 277**

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. объявленный уставный капитал состоял из 749,600 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 555,500 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2012 г., Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности в 2011 году в сумме 111,100 тыс. руб.

В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2011 г., Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности прошлых лет в сумме 122,210 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

29 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 риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	985 087	85 153	225 079	5 187
Гарантии выданные	344 795	344 795	143 196	143 196
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	23 409	23 409	-	-
Итого обязательств кредитного характера	**1 333 291**	**453 357**	**368 275**	**148 383**

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. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 111,366 тыс.руб. и 71,119 тыс.руб., соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – Соглашения операционной аренды зданий, заключенные Банком по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., являются расторгаемыми.

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 60,512,473 штук и 94,874,908 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 не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. 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, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно с перепроверкой результатов налоговой проверки нижестоящих налоговых органов. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

В 2010 году проводилась налоговая проверка за 2007-2009 гг., по итогам которой Межрайонная ИФНС России № 50 по г. Москве вынесла решение о недоимке налога на прибыль в общей сумме 4,994 тыс.руб.(зачет суммы недоимки за счет переплаты сумм налога на прибыль). По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк рассматривал сумму доначисленного налога на прибыль в сумме 4,839 тыс.руб. как условное обязательство с низкой вероятностью его исполнения. В 2012 году Постановлением Федерального арбитражного суда Московского округа решения, принятые Межрайонной ИФНС России № 50 по г. Москве, о недоимке по налогу на прибыль признаны недействительными в полном объеме.

Экономическая ситуация – Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, некоторые черты российской экономики характеризуют ее как развивающуюся. Среди прочего они включают валютный контроль и ограничения конвертируемости национальной валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжающиеся усилия правительства по проведению структурных реформ.

В результате законодательство и нормативно-правовые акты, касающиеся деятельности предприятий, быстро меняются. Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ может толковаться по разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, ведущие в настоящее время деятельность в РФ. Перспективы экономического развития РФ, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Операционная среда – Финансовые рынки (как в Российской Федерации, так и в мире) подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактические существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в РФ 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 РФ. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2012 году продолжился экономический рост и стабилизация мировой и российской экономики. В то же время сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со с снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Уровень инфляции в России (согласно данным государственных статистических органов) за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., составил соответственно 6.6% и 6.1%.

30 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 его материнской компании;

(д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);

(е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (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 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам				
ключевой управленческий персонал Банка	2 433		969	
прочие связанные стороны	22 512		21 714	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	24 945	8 187 532	22 683	8 871 145
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам				
ключевой управленческий персонал Банка	(13)		(5)	
прочие связанные стороны	(37)		(37)	
Итого резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(50)	(942 100)	(42)	(955 719)
Средства клиентов				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(3 840)		(83 388)	
ключевой управленческий персонал Банка	(87 120)		(39 610)	
прочие связанные стороны	(196 427)		(40 650)	
Итого средства клиентов	(287 387)	(5 146 824)	(163 648)	(5 762 101)

В финансовом отчете о прибылях и убытках за годы, за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	141		-	
ключевой управленческий персонал Банка	215		359	
прочие связанные стороны	3 472		1 945	
Итого процентные доходы	3 828	1 377 716	2 304	1 237 596
Процентные расходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(1 088)		(8 800)	
ключевой управленческий персонал Банка	(3 025)		(3 252)	
прочие связанные стороны	(4 463)		(1 810)	
Итого процентные расходы	(8 576)	(551 473)	(13 862)	(552 789)

Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
ключевой управленческий персонал Банка	(8)		(4)	
прочие связанные стороны	-		1 545	
Итого резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(8)	(19 425)	1 541	(243 228)
Доходы по услугам и комиссии полученные				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	537		854	
ключевой управленческий персонал Банка	574		454	
прочие связанные стороны	1 501		762	
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	2 612	71 797	2 070	67 142
Дивиденды полученные				
инвестиции Банка	-		382	
Итого дивиденды полученные	-	1 362	382	628
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи				
инвестиции Банка	-		1 485	
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами,имеющимися в наличии для продажи	-	7 220	1 485	(1 911)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	2 063		1 651	
ключевой управленческий персонал Банка	544		726	
прочие связанные стороны	1 461		1 661	
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4 068	118 747	4 038	270 761
Операционные расходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	-		(65)	
ключевой управленческий персонал Банка	(4 168)		(156)	
прочие связанные стороны	(64 807)		(68)	
Итого операционные расходы	(68 975)	(663 596)	(289)	(645 475)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Заработная плата	(97 597)		(92 892)	
Страховые взносы	(10 888)		(2 290)	
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала	(108 486)	(467 829)	(95 182)	(469 365)

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов Банка приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

- денежные средства и счета в ЦБ РФ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;

- справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату;

- справедливая стоимость средств, предоставленных банкам, в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости;

- справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам оценивается путем применения рыночных процентных ставок на дату предоставления кредита и рыночных ставок на конец года по аналогичным средствам и вычета резерва под убытки по кредитам из рассчитанных сумм справедливой стоимости;

- справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки, оцениваются по себестоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности;

- прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости;

- справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и средства банков), размещенных в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований;

- справедливая стоимость выпущенных векселей основана на ожиданных денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровням соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов на активных рынках;

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для активов, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

	31 декабря 2012 года		
	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	569 720	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 689	-	-

	31 декабря 2011 года		
	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	499 991	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	221 538	-	-

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение года не производилось.

32 Пруденциальные требования

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) 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.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 2,001,941 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 1,846,419 тыс. руб. с коэффициентами 22.53 % и 20.78%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 1,820,240 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 1,682,714 тыс. руб. с коэффициентами 19.48 % и 18.01%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данной задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

33 Управление капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется в целях выполнения требований к достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, обеспечение способности Банка, а также в целях соответствия величины капитала Банка рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, содержащимся в Новом Базельском соглашении по капиталу (Basel I).
Также Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Согласно требованиям Центрального банка Российской Федерации минимальное значение норматива достаточности капитала составляет 10 % от суммы взвешенных с учетом риска активов, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка составил 17.54% (не аудировано ЗАО "Делойт и Туш СНГ").

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающим субординированный заем, информация о котором раскрывается в Примечании 27, и капитала, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в финансовом отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

34 Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные виды рисков, которым подвержена деятельность Банка, включают в себя:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск
- операционный риск

В Банке существует следующее распределение функций по управлению рисками между органами управления и структурными подразделениями Банка:

- Совет директоров Банка определяет стратегию и политику в области управления банковскими рисками; устанавливает совокупный предельно допустимый уровень банковских рисков; оценивает эффективность деятельности Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления рисками и осуществлению контроля за уровнем рисков;

- Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления банковскими рисками. К компетенции Правления также относятся следующие вопросы: проведение анализа качества управления банковскими рисками; определение лимитов, устанавливаемых в отношении отдельных операций Банка и обеспечение контроля за их соблюдением, утверждение внутренних документов в рамках общей политики в области организации управления рисками, утвержденной Советом директоров; введение ограничений (моратория) на проводимые операции.

- Председатель Правления в рамках своей компетенции: организует и обеспечивает эффективность системы управления банковскими рисками, включая организацию систем мониторинга и измерения рисков, организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления банковскими рисками; определяет организационную структуру Банка (в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) ответственных лиц), обеспечивающей эффективное управление рисками; организует мероприятия по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления банковскими рисками;

- Кредитный комитет Банка: осуществляет оценку и управление на постоянной основе рисками, принимаемыми на себя Банком при предоставлении кредитов, выдаче гарантий и поручительств, вложении денежных средств в векселя сторонних эмитентов, приобретении прав требования, финансировании под уступку денежного требования; предпринимает меры по минимизации и снижению концентрации кредитных и иных видов банковских рисков (кредитование связанных заемщиков, отдельных отраслей, репосов и т.д.);

- Комитет по управлению активами и пассивами Банка выполняет функции по управлению риском ликвидности, процентным риском, фондовым риском и валютным риском, а также по управлению структурой баланса Банка;

- Технологический комитет Банка обеспечивает повышение эффективности и снижение уровня рисков деятельности Банка путем оптимизации, регламентации и автоматизации существующих и планируемых бизнес-процессов;

- Департамент анализа и оценки рисков (далее "ДАОР") является основным структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков. К компетенции ДАОР относятся следующие основные вопросы: реализация политики управления банковскими рисками; оценка и мониторинг рисков на постоянной основе; контроль за соблюдением установленных допустимых уровней банковских рисков; доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; подготовка управленческой отчетности, предусмотренной процедурами управления отдельными видами банковских рисков; разработка предложений и мер по минимизации рисков; участие в обсуждении вопросов качества управления рисками с Правлением и Советом директоров;

К основным функциям структурных подразделений Банка в части управления банковским рисками относятся: организация контроля за факторами, влияющими на банковские риски согласно утвержденным внутренним документам; своевременное доведение до сведения ДАОР информации о факторах, влияющих на уровень рисков; контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий совершения банковских операций (сделок); участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.

В Банке определены цели и задачи системы управления банковскими рисками, выделены основные этапы и методы управления банковскими рисками.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Управление кредитным риском в установленных компетенциях осуществляется Правлением Банка, Кредитным комитетом и Департаментом анализа и оценки рисков.

Для целей минимизации кредитного риска Банк снижает излишнюю концентрацию активов путем установления лимитов на заемщиков и группы связанных заемщиков. Заявка на установление лимита исходит из соответствующего бизнес-подразделения.

Анализ финансового состояния заемщика и оценка уровня кредитного риска проводится Департаментом анализа и оценки рисков.

Установление лимитов осуществляется Кредитным комитетом или Правлением (в части финансовых институтов и эмитентов), либо Председателем Правления или уполномоченным сотрудником (в части небольших лимитов, установленных Кредитной политикой Банка).

Лимиты на заемщиков и контрагентов устанавливаются по мере поступления заявок и подлежат мониторингу и пересмотру на постоянной основе. Лимиты кредитования «под оборот» пересматриваются не реже одного раза в месяц.

Оценка кредитного риска проводится посредством использования методик, изложенных во внутренних документах Банка.

Анализ финансового состояния контрагента включает анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, характера финансируемой сделки, целей кредитования. Анализ финансового состояния заемщиков-юридических лиц проводится ежеквартально, анализ банков-контрагентов проводится ежемесячно. Анализ платежеспособности заемщиков-физических лиц проводится по специальной методике ежеквартально.

Для снижения уровня кредитного риска Банк принимает различные виды обеспечения по ссудной задолженности (залоги, поручительства, гарантии и другие). Банк проводит оценку залогодателей. В целях оценки обеспечения привлекаются независимые оценщики. Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы.

Часть ссудной задолженности приходится на кредиты, по которым получение залога или поручительства не представляется возможным. В отношении таких кредитов осуществляется постоянный мониторинг.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от уровня рисков, присущих конкретным активам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

31 декабря 2012 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	727 437	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	569 720	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	705 977	-
Ссуды, предоставленные клиентам	7 245 432	(3 784 864)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 689	-
Прочие финансовые активы	354	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	965 087	-
Аккредитивы к оплате	23 409	-
Гарантии выданные	344 795	-

31 декабря 2011 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	140 892	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 275 237	-
Ссуды, предоставленные клиентам	7 715 426	(3 404 355)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	172 715	-
Прочие финансовые активы	163	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	225 079	-
Гарантии выданные	143 196	-

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 727,437 тыс.руб. и 140,892 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее предоставлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов по кредитным рейтингам:

31 декабря 2012 года

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	168 015	371 484	30 221	569 720
Средства в банках и других финансовых учреждениях	453 045	191 085	61 552	295	705 977
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	2 931 675	2 931 675
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	79 689	7 585	87 274
Прочие финансовые активы	-	-	-	354	354

31 декабря 2011 года

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	170 179	299 256	30 556	499 991
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 192 237	8 810	64 087	10 103	1 275 237
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	2 069 019	2 069 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	172 715	56 408	229 123
Прочие финансовые активы	-	-	-	163	163

Для категории финансовых активов - ссуды предоставленные клиентам - Банк использует следующую классификацию по внутренним рейтингам:

Рейтинг 1

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

Рейтинг 2

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

Рейтинг 3

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют о присутствии в его деятельности угрожающих негативных явлений (тенденций), вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. в методике расчета внутренних рейтингов используется бальная система оценок, основывающаяся на финансовых показателях заемщика и прочих факторах.

Ниже приводится информация о внутренних рейтингах, присвоенных Банком по предоставленным ссудам:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Рейтинг 1	1 018 377	1 262 729
Рейтинг 2	5 706 581	5 674 767
Рейтинг 3	520 474	777 930
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**7 245 432**	**7 715 426**

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Концентрация риска по географическому признаку

Банк также подвержен страновому риску, т.е. риску возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база Банка, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы, также в основном расположена в России.

Иностранные активы Банка, подверженные страновому риску, представляют собой ссуды, выданные юридическим и физическим лицам–нерезидентам, а также остатки по корреспондентским счетам банков–нерезидентов, причем подавляющее большинство нерезидентов, к которым у Банка существуют кредитные требования, имеют юрисдикции стран с наилучшими страновыми оценками по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	31 декабря 2012 года			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	938 697	-	-	938 697
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	569 720	-	-	569 720
Средства в банках и других финансовых учреждениях	244 669	461 298	20	705 977
Ссуды, предоставленные клиентам	6 684 374	253 310	307 748	7 245 432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87 274	-	-	87 274
Прочие финансовые активы	354	-	-	354
Итого финансовые активы	**8 525 078**	**714 608**	**307 768**	**9 547 454**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	903 760	-	1 219	904 979
Средства клиентов	5 095 891	41 651	9 282	5 146 824
Выпущенные долговые ценные бумаги	549 345	771 960	178 761	1 500 066
Прочие финансовые обязательства	28 518	-	2	28 520
Субординированные займы	148 727	-	-	148 727
Итого финансовые обязательства	**6 726 241**	**813 611**	**189 264**	**7 729 116**
Чистая позиция	**1 798 837**	**(99 003)**	**118 504**	

	31 декабря 2011 года			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	281 833	-	-	281 833
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-	-	499 991
Средства в банках и других финансовых учреждениях	74 603	1 200 505	129	1 275 237
Ссуды, предоставленные клиентам	6 659 279	379 037	677 110	7 715 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	229 123	-	-	229 123
Прочие финансовые активы	163	-	-	163
Итого финансовые активы	**7 744 992**	**1 579 542**	**677 239**	**10 001 773**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	1 114 567	-	9	1 114 576
Средства клиентов	5 740 671	12 937	8 493	5 762 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	869 996	389 924	191 498	1 451 418
Прочие финансовые обязательства	38 859	-	-	38 859
Субординированные займы	148 500	-	-	148 500
Итого финансовые обязательства	**7 912 593**	**402 861**	**200 000**	**8 515 454**
Чистая позиция	**(167 601)**	**1 176 681**	**477 239**	

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Основной целью управления рыночным риском является: минимизация потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности; принятие мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

К методам, направленным на минимизацию рыночного риска Банка, относятся: диверсификация; хеджирование открытых позиций; постоянный мониторинг вложений; отказ от операций с неоправданно волатильными позициями; установление лимитов на финансовые инструменты и эмитентов ценных бумаг и контроль за их соблюдением; установление лимитов потерь (stop-loss); установление лимитов на открытые позиции; оценка рисков в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России; прогнозирование величин открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах и контроль за соблюдением установленных лимитов по ним; распределение полномочий при принятии решений и по направлениям деятельности Банка.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям банка в финансовые инструменты. Для целей выявления и оценки признаков возникновения процентного риска Банком определен список финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, изменение которого может предполагать изменение/возникновение дополнительных факторов, влияющих на уровень принимаемого Банком качественно иного процентного риска. Для оценки величины процентного риска Банк использует следующие методы: расчет процентной маржи и ГЭП-анализ, при этом охватываются все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка, подготовленный на основе средневзвешенных процентных ставок на конец года.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,28%	-	-	10,16%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,25%	-	-	9,65%	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	4,67%	0,02%	0,10%	3,00%	0,50%	0,25%
Ссуды, предоставленные клиентам	14,00%	12,62%	13,63%	14,78%	13,26%	14,77%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	7,69%	-	-	8,18%	-	-
Средства клиентов	8,84%	7,69%	5,89%	8,73%	7,65%	6,10%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,47%	10,57%	10,75%	8,18%	9,42%	12,42%

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%
Влияние на прибыль до налогообложения:				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17 092	(17 092)	10 000	(10 000)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	17 696	(17 696)	267	(267)
Ссуды, предоставленные клиентам	217 363	(217 363)	154 309	(154 309)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 391	(2 391)	3 454	(3 454)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	(27 023)	27 023	(22 201)	22 201
Средства клиентов	(101 257)	101 257	(74 970)	74 970
Выпущенные долговые ценные бумаги	(45 002)	45 002	(27 602)	27 602
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	**81 260**	**(81 260)**	**43 257**	**(43 257)**

Влияние на капитал:	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13 673	(13 673)	8 000	(8 000)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	14 157	(14 157)	214	(214)
Ссуды, предоставленные клиентам	173 890	(173 890)	123 447	(123 447)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 913	(1 913)	2 763	(2 763)

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	(21 618)	21 618	(17 761)	17 761
Средства клиентов	(81 005)	81 005	(59 976)	59 976
Выпущенные долговые ценные бумаги	(36 002)	36 002	(22 082)	22 082
Чистое влияние на капитал	**65 008**	**(65 008)**	**34 606**	**(34 606)**

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Целями управления валютным риском являются: минимизация потерь Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют; недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Основными методами управления валютным риском, применяемыми в Банке являются: расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов; лимитирования операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценными металлами; прогнозирование курсов; хеджирование; диверсификация; страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков. Его цель - установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным); структурная балансировка (активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности).

Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации, контроль за выполнением этих требований осуществляет Департамент анализа и оценки рисков.

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	779 192	122 171	37 334	-	-	**938 697**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	569 720	-	-	-	-	**569 720**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	218 605	423 064	64 287	-	21	**705 977**
Ссуды, предоставленные клиентам	4 488 141	2 246 832	510 459	-	-	**7 245 432**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 585	79 689	-	-	-	**87 274**
Прочие финансовые активы	354	-	-	-	-	**354**
Итого финансовые активы	**6 063 597**	**2 871 756**	**612 080**	**-**	**21**	**9 547 454**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	904 935	28	16	-	-	**904 979**
Средства клиентов	2 576 369	2 175 786	386 646	8 015	8	**5 146 824**
Выпущенные долговые ценные бумаги	492 641	935 666	71 759	-	-	**1 500 066**
Прочие финансовые обязательства	28 520	-	-	-	-	**28 520**
Субординированный заем	148 727	-	-	-	-	**148 727**
Итого финансовые обязательства	**4 151 192**	**3 111 480**	**458 421**	**8 015**	**8**	**7 729 116**
Открытая позиция	**1 912 405**	**(239 724)**	**153 659**	**(8 015)**	**13**	

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
Обязательства по сделкам спот	(91 101)	(121 491)	-	-	-	**(212 592)**
Требования по сделкам спот	121 491	91 101	-	-	-	**212 592**
Нетто-позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот	**30 390**	**(30 390)**	**-**	**-**	**-**	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**1 942 795**	**(270 114)**	**153 659**	**(8 015)**	**13**	

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	186 319	27 202	68 312	-	-	281 833
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	499 991	-	-	-	-	499 991
Средства в банках и других финансовых учреждениях	45 601	1 205 030	23 477	-	129	1 275 237
Ссуды, предоставленные клиентам	4 920 100	2 179 133	616 193	-	-	7 715 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 408	172 715	-	-	-	229 123
Прочие финансовые активы	163	-	-	-	-	163
Итого финансовые активы	**5 708 582**	**3 585 080**	**707 982**	**-**	**129**	**10 001 773**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	1 114 530	29	17	-	-	1 114 576
Средства клиентов	2 451 671	2 723 624	578 727	8 071	8	5 762 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	233 264	1 109 292	108 862	-	-	1 451 418
Прочие финансовые обязательства	38 856	3	-	-	-	38 859
Субординированные займы	148 500	-	-	-	-	148 500
Итого финансовые обязательства	**3 986 821**	**3 832 948**	**687 606**	**8 071**	**8**	**8 515 454**
Открытая позиция	**1 721 761**	**(247 868)**	**20 376**	**(8 071)**	**121**	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю. По состоянию на 31 декабря 2012 года диапазоны от +7% до -5% по долларам США и от +4% до -4% по Евро - это уровень чувствительности, который используется при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов с учетом оценки внутренних и внешних факторов (торговый баланс, ситуация в еврозоне, на рынке Forex и цены на нефть). В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Руб./доллар США +7%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США -2%	Руб./доллар США -16%
Влияние на прибыль до налогообложения	15 942	(14 225)	16 229	13 910
Влияние на капитал	12 754	(11 380)	12 983	11 128
	Руб./Евро +4%	Руб./Евро -4%	Руб./Евро -2%	Руб./Евро -11%
Влияние на прибыль до налогообложения	224	(205)	186	166
Влияние на капитал	179	(164)	149	134

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение 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 на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка 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

Портфель ценных бумаг Банка подвержен фондовому риску, т.е. риску убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются: установление лимитов (на эмитентов ценных бумаг, на рынок, на дилера, стоп-лосс и т.д.); хеджирование; диверсификация; прогнозирование; технический анализ фондового рынка; оценка конъюнктуры финансового рынка; анализ показателей состояния экономики и финансового рынка; оценка финансового состояния эмитента; установление срока вложений в финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. портфель ценных бумаг Банка преимущественно состоит из долговых ценных бумаг.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%
Влияние на капитал:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	379	(379)	2 820	(2 820)
Итого влияние на капитал	**379**	**(379)**	**2 820**	**(2 820)**

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Основными элементами системы управления и оценки ликвидности являются:

- процедура управления текущей (ежедневной) платежной позицией (управления ежедневной платежной позицией Банка осуществляется Казначейством посредством проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках с целью максимально эффективного использования средств банка при неукоснительном исполнении всех его обязательств);

- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (управление активами и пассивами в зависимости от сроков их востребования и погашения, расчет избытка (дефицита) ликвидности, коэффициента избытка (дефицита) ликвидности). ДАОР проводит анализ риска потери ликвидности на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций, а также предварительный анализ влияния на уровень ликвидности планируемых крупных сделок;

- ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	569 720	-	-	-	-	-	**569 720**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	589 865	-	-	-	-	-	**589 865**
Ссуды, предоставленные клиентам	1 018 125	798 100	3 524 772	1 774 774	129 661	-	**7 245 432**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	79 689	-	-	**79 689**
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	2 177 710	798 100	3 524 772	1 854 463	129 661	-	**8 484 706**
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	841 543	-	-	-	-	97 154	**938 697**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	116 112	-	-	-	-	-	**116 112**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7 585	-	-	**7 585**
Прочие финансовые активы	354	-	-	-	-	-	**354**
Итого финансовые активы	**3 135 719**	**798 100**	**3 524 772**	**1 862 048**	**129 661**	**97 154**	**9 547 454**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и других финансовых учреждений	13 151	32 177	414 734	290 699	150 000	-	**900 761**
Средства клиентов	470 493	679 648	1 779 082	438 209	7 788	-	**3 375 220**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	64 746	671 272	764 048	-	-	**1 500 066**
Субординированные займы	-	-	227	-	148 500	-	**148 727**
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	483 644	776 571	2 865 315	1 492 956	306 288	-	**5 924 774**

Средства банков и других финансовых учреждений	4 218	-	-	-	-	-	4 218
Средства клиентов	1 771 604	-	-	-	-	-	1 771 604
Прочие финансовые обязательства	25 243	-	3 277	-	-	-	28 520
Итого финансовые обязательства	**2 284 709**	**776 571**	**2 868 592**	**1 492 966**	**306 288**	**-**	**7 729 116**
Разница между финансовыми активами и обязательствами	851 010	21 529	656 180	369 092	(176 627)	97 154	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 694 066	21 529	659 457	361 507	(176 627)	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1 694 066	1 715 595	2 375 052	2 736 559	2 559 932	2 559 932	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	18%	18%	25%	29%	27%	27%	

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-	-	-	-	-	499 991
Средства в банках и других финансовых учреждениях	13 372	-	-	-	-	-	13 372
Ссуды, предоставленные клиентам	439 523	1 231 948	2 640 520	3 224 412	179 023	-	7 715 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	67 553	-	105 162	-	-	172 715
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	952 886	1 299 501	2 640 520	3 329 574	179 023	-	8 401 504
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	195 591	-	-	-	-	86 242	281 833
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 261 865	-	-	-	-	-	1 261 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	48 823	7 585	-	-	56 408
Прочие финансовые активы	163	-	-	-	-	-	163
Итого финансовые активы	**2 410 505**	**1 299 501**	**2 689 343**	**3 337 159**	**179 023**	**86 242**	**10 001 773**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и других финансовых учреждений	30 003	26 321	119 407	884 331	50 000	-	1 110 062
Средства клиентов	162 923	834 773	2 614 304	130 947	5 537	-	3 748 484
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 882	777 356	576 861	-	-	-	1 380 099
Субординированные займы	-	-	-	-	148 500	-	148 500
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	218 808	1 638 450	3 310 572	1 015 278	204 037	-	6 387 145

Средства банков и других финансовых учреждений	4 514	-	-	-	-	-	4 514
Средства клиентов	2 013 617	-	-	-	-	-	2 013 617
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 319	-	-	-	-	-	71 319
Прочие финансовые обязательства	35 812	-	3 047	-	-	-	38 859
Итого финансовые обязательства	**2 344 070**	**1 638 450**	**3 313 619**	**1 015 278**	**204 037**	**-**	**8 515 454**
Разница между финансовыми активами и обязательствами	66 435	(338 949)	(624 276)	2 321 881	(25 014)	86 242	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	734 078	(338 949)	(670 052)	2 314 296	(25 014)	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	734 078	395 129	(274 923)	2 039 373	2 014 359	2 014 359	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	7%	4%	-3%	20%	20%	20%	

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

Далее приведена таблица, показывающая распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Банка (основной долг и проценты) и непризнанными обязательствами Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения) по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Полная номинальная величина выбытия денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может отличаться от предоставленного далее анализа:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2012 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	13 151	48 696	446 910	367 490	155 257	1 031 504
Средства клиентов	471 807	688 146	1 882 244	489 406	15 109	3 546 712
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	65 364	710 098	942 835	-	1 718 297
Субординированные займы	-	-	12 107	47 520	172 097	231 724
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	484 958	802 206	3 051 359	1 847 251	342 463	6 528 237
Средства банков и других финансовых учреждений	4 218	-	-	-	-	4 218
Средства клиентов	1 771 603	-	-	-	-	1 771 603
Прочие финансовые обязательства	25 243	-	3 277	-	-	28 520
Итого финансовые обязательства	**2 286 022**	**802 206**	**3 054 636**	**1 847 251**	**342 463**	**8 332 578**
Условные обязательства кредитного характера	**13 110**	**60 886**	**1 075 790**	**183 506**	**-**	**1 333 291**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2011 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	30 036	50 171	191 527	977 023	54 876	1 303 633
Средства клиентов	163 337	845 830	2 775 970	148 846	11 353	3 945 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 966	789 928	615 267	-	-	1 431 161
Субординированные займы	-	-	11 880	47 520	184 010	243 410
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	219 339	1 685 929	3 594 644	1 173 389	250 239	6 923 540

Средства банков и других финансовых учреждений	4 514	-	-	-	-	4 514
Средства клиентов	2 013 617	-	-	-	-	2 013 617
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 319	-	-	-	-	71 319
Прочие финансовые обязательства	35 812	-	3 047	-	-	38 859
Итого финансовые обязательства	**2 344 601**	**1 685 929**	**3 597 691**	**1 173 389**	**250 239**	**9 051 849**
Условные обязательства кредитного характера	**16 244**	**104 048**	**219 754**	**28 229**	**-**	**368 275**

Операционный риск

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

Оценка и контроль операционного риска производится Банком на постоянной основе. В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет их подверженности операционному риску.

Основным методом минимизации операционного риска является совершенствование организационной структуры Банка, разработка внутренних правил и процедур проведения банковских операций и других сделок. Особое внимание при этом уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядку утверждения (согласования), подотчетности и организации контроля за проводимыми банковскими операциями и другими сделками.

Для целей минимизации операционного риска Банк применяет следующие методы:
- оперативный контроль за соблюдением установленных лимитов на операции и контроль распределения полномочий при совершении банковских операций, превышающих установленные лимиты;
- регулярные сверки данных внутреннего учета операций с данными бухгалтерского учета и депозитарного учета;
- разграничение прав доступа к информационным и иным ресурсам;
- обеспечение персонифицированного доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка с использованием уникальных персональных идентификаторов пользователей и конфиденциальных паролей;
- контроль выполнения правил документооборота;
- заключение договоров о полной материальной ответственности;
- страхование имущества.

Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем осуществляются следующие мероприятия:
- производится автоматическое дублирование и резервное копирование информации,
- разработаны и поддерживаются в актуальном состоянии планы действий для чрезвычайных ситуаций и планы восстановления финансово-хозяйственной деятельности,
- проводятся учения, в ходе которых отрабатываются действия в случае выхода из строя различных автоматизированных систем.

В рамках системы управления рисками особое внимание уделяется технологическим рискам и рискам внедрения новых технологий. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения, организации технологических процессов, информационных потоков и процессов управления, устойчивости к возникновению технологических и технических рисков.

Оценка уровня операционного риска проводится Банком посредством использования базового индикативного метода. Банком организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних данных по операционным потерям, а также осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ]	Председатель Правления	Смирнов С.Н.
[ ]	Главный бухгалтер	Меркулова Е.М.

16 апреля 2013 года
г. Москва

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОАО «НК БАНК» ЗА 2010 И 2011 ГОДЫ

Консолидированная бухгалтерская отчетность за 2010 год

Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам

Открытого акционерного общества «Национальный космический банк»

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» (сокращенное наименование – ОАО «НК Банк»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739028536 от 30.07.2002; зарегистрировано Банком России 18.03.1994 № 2755.

Место нахождения: 125047, г. Москва, Миусская площадь, д. 2.

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, Миусская площадь, д. 2 .

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организации аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной бухгалтерской отчетности головной кредитной организации банковской (консолидированной) группы ОАО «НК Банк», состоящей согласно Указанию Банка России от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» из публикуемых форм

- Консолидированного балансового отчета (ф.0409802) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках (ф.0409803) за 2010 год;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ф.0409812) по состоянию на 1 января 2011 года.

Консолидированная отчетность подготовлена исходя из бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества «Национальный космический банк», подтвержденной аудиторской организацией ООО «Альт-Аудит», бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества «Инкор-Трейдинг», подтвержденной аудиторской организацией ООО «НОРМА ПРОФИТ».

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской отчетности головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П, Положением Банка России от 5 января 2004г. № 246-П «О порядке составления головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы консолидированной отчетности» и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой ОАО «НК Банк».

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления консолидированной бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной 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 консолидированной 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Головной кредитной организации Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты её финансово-хозяйственной деятельности за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления консолидированной бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями
Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы ОАО «НК Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы ОАО «НК Банк» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ОАО «НК Банк» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

Серебряков Павел Афанасьевич,
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора № К 000716 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

(подпись)

Руководитель аудиторской проверки
по доверенности № 1
от 11 января 2011г.

Коробейников Дмитрий Владимирович,
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20001035632;
квалификационный аттестат аудитора № К 003976 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок

(подпись)

«26» мая 2011г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	29465091	1027739028536	2755	044579278

Консолидированный балансовый отчет
на 01.01.2011 года

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации
ОАО ЯК Банк
Почтовый адрес
125047, г. Москва, Мирусская пл., д. 2

Код формы по ОКУД 0409802
квартальная (Годовая)
тыс.руб

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	10	11
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	136559	127316
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	338795	294049
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	338795	294049
2.1.1	Обязательные резервы	37686	42170
3	Средства в кредитных организациях	466285	287698
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	754004	457883
5	Чистая ссудная задолженность	6236321	5896806
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69610	157106
7	Инвестиции в зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	515723	473739
11	Прочие активы	283324	337778
12	Всего активов	8799821	8032347
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	651500
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	651500
14	Средства кредитных организаций	1687977	929167
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4321650	3547429
15.1	Вклады физических лиц	2838040	1541868
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	956137	1214753
18	Прочие обязательства	123003	147046
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1575	1027
20	Всего обязательств	7290342	6490922

	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	555500	555500
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	307834	307834
24	Резервный фонд	83325	83325
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-5314	-22063
26	Переоценка основных средств	0	0
27	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	546826	518918
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20108	97901
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	1508279	1541425
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	1389146	233158
33	Выданные гарантии и поручительства	49948	117939

Председатель правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Мингулова Е.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный (регистрационный номер)	Регистрационный номер (порядковый номер)	ИНН
45286590000	29465091	1027739028634	2755	0445779279

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2010 год

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации
ОАО НК Банк
Почтовый адрес
125047, г. Москва, Миусская пл., д. 2

Код формы по ОКУД 0409803
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчётную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1142817	1070519
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	19473	12452
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1050502	950836
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	72842	107831
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	833122	570992
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	170530	151940
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	305642	301885
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	156950	117167
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	509695	499527
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:	-193148	-208361
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-23499	-4433
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	316555	291166
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-17729	9980
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-7577	84861
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-9	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	171173	58726
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-19661	-20740
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участниками группы - резидентами	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	567	164
12	Комиссионные доходы	72705	70777
13	Комиссионные расходы	17081	23506
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	21	-9
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-8841	-12343
17	Прочие операционные доходы	58142	46509
18	Чистые доходы (расходы)	550327	505783
19	Операционные расходы	518330	350189
20	Чистые доходы, участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	32195	4306

21	Прибыль (убыток) до налогообложения	84192	159899
22	Начисленные (уплаченные) налоги	64094	61998
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	20108	97901
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20108	97901
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	20108	97901
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

Председатель правления Смирнов С.Н.

М.П.

Главный бухгалтер Новикова Н.Н.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29465091	1027739028536	2755	044579278

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

на 01.01.2011 года

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации
ОАО ИК Банк
Почтовый адрес
125047, г. Москва, Минусная пл., д. 2

Код формы по ОКУД 0409812
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Открытое акционерное общество "Национальный космический банк"		
1.2	Открытое акционерное общество "Инвор-Трейдинг"	100.000	100.000
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных групповых резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	1658829.0	1872419.0
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение достаточности собственных средств, процент	19.3	23.4
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс.руб.	870084.0	883973.0

Председатель правления Сафронов С.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер Мерзлякова Е.Н.

Открытое акционерное общество «Национальный Космический Банк»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-46

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Открытого акционерного общества «Национальный Космический Банк» и его дочерней компании (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовый результат деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена Правлением Банка 10 мая 2011 года.

От имени Правления Банка:

С.Н. Смирнов	Е.М. Меркулова
Председатель Правления	Главный бухгалтер
10 мая 2011 года	10 мая 2011 года
г. Москва	г. Москва

Deloitte.

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
ул. Лесная, д. 5
Москва, 125047
Россия

Тел.: +7 (495) 787 06 00
Факс: +7 (495) 787 06 01
www.deloitte.ru

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Национальный Космический Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Национальный космический банк» и его дочерней компании (далее – «Банк»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированные отчеты о прибылях и убытках, совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность 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 соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью консолидированной 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 надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной консолидированной финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

© 2011 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

2 июня 2011 года
Москва

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы	5, 33	1 096 641	1 118 715
Процентные расходы	5, 33	(554 298)	(579 795)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		**542 343**	**538 920**
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 33	(176 409)	(155 321)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		**365 934**	**383 599**
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	(12 577)	41 244
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	23	-	(28 734)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8, 33	155 637	5 829
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(3 343)	84 999
Доходы по услугам и комиссии полученные	9, 33	56 869	56 505
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(16 947)	(23 528)
Формирование резервов под обесценение активов по прочим операциям	6	(1 973)	(3 884)
Дивиденды полученные	10	205	164
Прочие доходы	11	50 585	13 241
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		228 456	146 836
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		594 390	529 435
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	12, 33	(516 446)	(326 979)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		**77 944**	**202 456**
Расход по налогу на прибыль	13	**(38 008)**	**(51 715)**
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		**39 936**	**150 741**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

10 мая 2011 года
г. Москва
Примечания на стр. 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		**39 936**	**150 741**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		17 612	(15 146)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(132)	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		17 480	(15 146)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		**57 416**	**135 595**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

10 мая 2011 года
г. Москва
Примечания на стр. 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	14	439 254	396 347
Драгоценные металлы	15	36 069	25 281
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16	753 831	452 253
Средства в банках и других финансовых учреждениях	17	614 341	313 531
Ссуды, предоставленные клиентам	18, 33	6 219 440	6 131 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19, 33	280 858	162 029
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20	-	48 243
Основные средства и нематериальные активы	21	383 746	336 567
Требования по текущему налогу на прибыль		9 623	9 508
Прочие активы	22	27 720	31 475
		8 764 882	7 906 655
Активы, предназначенные для продажи	23	115 173	115 173
Итого активы		**8 880 055**	**8 021 828**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства в Центральном банке Российской Федерации	24	-	653 222
Средства банков и других финансовых учреждений	25	1 690 556	929 430
Средства клиентов	26, 33	4 452 394	3 530 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	27, 33	911 246	1 122 701
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	132	-
Субординированные займы	29, 33	146 533	148 696
Прочие обязательства	28	92 471	39 858
Итого обязательства		**7 295 332**	**6 424 528**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	30	679 277	679 277
Эмиссионный доход	30	449 358	449 358
Фонд/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		527	(16 953)
Нераспределенная прибыль		455 561	485 618
Итого капитал		**1 584 723**	**1 597 300**
Итого обязательства и капитал		**8 880 055**	**8 021 828**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

10 мая 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд (дефицит) переоценки инвестиций	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2009 года	**623 777**	**449 368**	**(1 807)**	**334 877**	**1 406 205**
Прочий совокупный доход за год	-	-	(15 146)	150 741	135 595
Увеличение уставного капитала за счет выпуска обыкновенных акций	55 500	-	-	-	55 500
Остаток на 1 января 2010 года	**679 277**	**449 368**	**(16 953)**	**485 618**	**1 597 300**
Прочий совокупный доход за год	-	-	17 480	39 936	57 416
Дивиденды уплаченные	-	-	-	(69 993)	(69 993)
Остаток на 31 декабря 2010 года	**679 277**	**449 368**	**627**	**455 561**	**1 584 723**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

10 мая 2011 года
г. Москва
Примечания на стр. 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		77 944	202 456
Корректировки неденежных статей:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		176 409	155 321
Формирование резервов под обесценение активов по прочим операциям		1 973	3 884
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(4 299)	16 622
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи		3 343	28 734
Убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(84 999)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		11 036	10 604
(Прибыль)/убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		783	39
Дивиденды полученные		(205)	(164)
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		2 885	(111 711)
Убыток от переоценки счетов в иностранной валюте		20 319	3 861
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**290 168**	**224 647**
(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Изменение операционных активов и пассивов			
Увеличение/(уменьшение) операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		4 484	(34 996)
Драгоценные металлы		(10 788)	(14 474)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(297 632)	(301 599)
Средства в банках и других финансовых учреждениях		7 808	(18 652)
Ссуды, предоставленные клиентам		(299 944)	(643 375)
Прочие активы		1 782	30 790
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства в Центральном банке Российской Федерации		(649 778)	(431 898)
Средства банков и других финансовых учреждений		757 572	770 737
Средства клиентов		965 511	(331 820)
Прочие обязательства		52 613	(8 143)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		**821 796**	**(768 783)**
Налог на прибыль (уплаченный)/возмещенный		**(38 123)**	**40 000**
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		**783 673**	**(718 783)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(62 505)	(76 666)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		3 527	-
Прочие дивиденды полученные		205	164
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 217 193)	(569 667)
Выручка от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 118 118	857 916
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		490 364	832 894
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(445 386)	(661 651)
Чистый (отток)/приток денежных средств, от инвестиционной деятельности		**(112 870)**	**383 100**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала		-	55 500
Поступления от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		1 622 031	2 842 537
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(1 868 741)	(3 369 756)
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям		(69 993)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		**(316 703)**	**(471 719)**

Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		1 893	(718)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**355 993**	**(808 120)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	14	**641 887**	**1 450 007**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14	**997 880**	**641 887**

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила, соответственно, 1,127,693 тыс. руб. и 578,327 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила, соответственно, 882,992 тыс. руб. и 488,715 тыс. руб.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ]	Председатель Правления	Смирнов С.Н.
[ ]	Главный бухгалтер	Меркулова Е.М.

10 мая 2011 года
г. Москва
Примечания на стр. 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций номер 2755. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, Москва, Миусская площадь, д. 2.

Банк является материнской компанией следующей компании, консолидированной для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения	2010 год	2009 год	Вид деятельности
ОАО «Инкор-Трейдинг»	Российская Федерация	100,00%	100,00%	Операции с недвижимостью

15 декабря 2006 года Банк приобрел долю участия в капитале ООО «Инкор-Трейдинг» в размере 99,94%. ООО «Инкор-Трейдинг» было учреждено в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 18 ноября 2003 года. В 2006 году компания ООО «Инкор-Трейдинг» произвела увеличение своего уставного капитала за счет взносов неконтролирующих акционеров. 7 октября 2008 года Банк увеличил долю владения в ООО «Инкор-Трейдинг» до 100%, выкупив у неконтрольных акционеров 18% участия. 3 февраля 2009 года в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании юридического лица путем реорганизации в форме преобразования – Открытого акционерного общества «Инкор-Трейдинг». По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. финансовая отчетность ОАО «Инкор-Трейдинг» была консолидирована в финансовую отчетность Банка. Основной деятельностью компании являются операции с недвижимым имуществом.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционеры первого уровня:	31 декабря 2010 года	31декабря 2009 года
Григорьев В.Е.	90,00%	54,00%
Аршинов А.М.	-	22,77%
ООО «Бизнес и Инвестиции»	-	13,23%
Дроздова Л.Л.	4,00%	4,00%
Вихрова С.А.	3,00%	3,00%
Дроздов Д.А.	3,00%	3,00%
	100,00%	100,00%
Наименование конечных собственников:		
Григорьев В.Е.	90,00%	54,00%
Аршинов А.М.	-	22,77%
Мороховец А.А.	-	10,02%
Дроздова Л.Л.	4,00%	4,00%
Вихрова С.А.	3,00%	3,00%
Дроздов Д.А.	3,00%	3,00%
Гусев А.И.	-	2,35%
Васина Л.А.	-	0,79%
Аршинов С.М.	-	0,07%
	100,00%	100,00%

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 10 мая 2011 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости

переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк и его дочерняя компания ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерней компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 38.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается, либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний). Компания считается контролируемой, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все операции между компаниями Группы, соответствующие остатки в расчетах и нереализованные прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних организациях

Изменения долей владения Группы в дочерних организациях, не приводящее к потере Группой контроля над дочерними организациями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерней организацией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочерней организации по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала, суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую организацию.

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 отнесении процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии (существенные) за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления

услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на дату объявления о выплате эмитентом, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Группой.

Финансовые инструменты

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.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Группа продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в составе прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках (отчете о совокупном доходе) в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Группа передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Группа не сохранила контроль, то признание актива прекращается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Группы вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Группы, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, валютные свопы, для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты, *кроме деривативов, обозначенных как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.*

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, *если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с политикой Группы в отношении затрат по займам.* Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для квалифицируемых активов, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Группы. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здание	2%
Офисное и компьютерное оборудование	20-25%
Автомобили и прочее оборудование	20-30%
Прочее имущество	33.3%
Нематериальные активы	15%–30%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ), а также размещенные средства в:
- банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»);
- центральных банках стран, которые по классификации Экспертных Кредитных Агентств имеют наивысшие оценки;
- банках-нерезидентах стран, не входящих в ОЭСР, но имеющих международный кредитный рейтинг не ниже Ba3/BB-;
- банках-резидентах, имеющих по оценке Банка устойчивое финансовое положение со сроком погашения до 30 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на их использование.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе/прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвилом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним

предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая 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. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Нижеприведенные обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Руб./Доллар США	30,4769	30,2442
Руб./Евро	40,3331	43,3883
Руб./1000 Белорусских рублей	10,1556	10,6083
Руб./10 Украинских гривен	38,2828	37,6172
Руб./тр.унция золота	42 980,05	33 389,6

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 35, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 35 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и исправленный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.
МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.

Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение не окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 7 под названием «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2011 года).

В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевых инструментов. До настоящего времени Группа не заключала подобных сделок. В то же время, если Группа заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевых инструментов, выпущенных в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, и любые разницы между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевых инструментов будут признаваться в прибыли или убытке (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года).

4 Корректировки предыдущего периода

Анализ экономической ситуации показывает стабилизацию и возобновление роста мировой экономики и экономики РФ. В этой связи руководство Банка пересмотрело представление денежных средств и их эквивалентов. Руководство Банка в отчетном периоде включает в состав денежных средств и их эквивалентов не только наличные денежные средства, денежные средства на счетах в ЦБ РФ, корсчетах банков стран ОЭСР, но и средства, размещенные без ограничений в использовании в:

- центральных банках стран, которые по классификации Экспертных Кредитных Агентств имеют наивысшие оценки;
- банках-нерезидентах стран, не входящих в ОЭСР, но имеющих международный кредитный рейтинг не ниже Ba3/BB-;
- банках-резидентах, имеющих по оценке Банка устойчивое финансовое положение со сроком погашения до 30 дней.

С учетом данных изменений в определении денежных средств и их эквивалентов отчет о движении денежных средств за 2009 год был пересмотрен в целях сопоставимости с отчетом за 2010 год.

	Первоначально отражено, 31 декабря 2009 года	Пересмотрено, 31 декабря 2009 года
Статьи финансовой отчетности:		
Средства в банках и других финансовых учреждениях	607 500	(18 652)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(132 631)	(758 783)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(92 631)	(718 783)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(181 968)	(808 120)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	747 634	1 450 007
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	565 666	641 887

5 Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные доходы по активам, подвергшимся обесценению	877 058	983 717
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	133 648	62 874
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	85 935	72 124
Итого процентные доходы	**1 096 641**	**1 118 715**
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	998 587	1 033 509
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	6 995	7 621
Процентные доходы по средствам в банках	5 124	5 461
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	**1 010 706**	**1 046 591**
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	59 085	31 159
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	26 850	40 965
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	**85 935**	**72 124**
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(554 298)	(579 795)
Итого процентные расходы	**(554 298)**	**(579 795)**
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(232 214)	(287 849)
Процентные расходы по средствам банков и других финансовых учреждений, кредитам Центрального банка Российской Федерации	(170 530)	(151 940)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(139 674)	(128 126)
Процентные расходы по субординированным займам	(11 880)	(11 880)
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	**(554 298)**	**(579 795)**
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**542 343**	**538 920**

6 Резервы под обесценение

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2009 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2010 года
Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
По ссудам, предоставленным клиентам	790 162	(61 468)	176 409	905 103
Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**790 162**	**(61 468)**	**176 409**	**905 103**
Итого резервы под обесценение	**790 162**	**(61 468)**	**176 409**	**905 103**

	Остаток на 31 декабря 2008 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2009 года
Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
По ссудам, выданным клиентам	634 841	-	155 321	790 162
Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**634 841**	-	**155 321**	**790 162**
Итого резервы под обесценение	**634 841**	-	**155 321**	**790 162**

Информация о движении резервов по прочим активам представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2009 года	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2010 года
Изменения резерва по прочим активам			
Резервы под обесценение по прочим операциям	**3 884**	1 973	5 857
Итого изменение резерва по прочим активам	**3 884**	**1 973**	**5 857**

	Остаток на 31 декабря 2008 года	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2009 года
Изменения резерва по прочим активам			
Резервы под обесценение по прочим операциям	-	3 884	3 884
Итого изменение резерва по прочим активам	-	**3 884**	**3 884**

04 июня 2010 года Банк заключил договор уступки прав требования по кредитному договору, размер требований по которому на момент заключения сделки составил 84,638 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом). Часть ссудной задолженности в сумме 61,468 тыс.руб. списана за счет ранее сформированного резерва. Возмещение денежными средствами получено в сумме 23,170 тыс.руб.

7 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Корректировка справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Итого	Корректировка справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Итого
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, изначально определенным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 637	(16 876)	**(12 239)**	(13 868)	57 866	**43 998**
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	(338)	-	**(338)**	(2 754)	-	**(2 754)**
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**4 299**	**(16 876)**	**(12 577)**	**(16 622)**	**57 866**	**41 244**

8 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Торговые операции, нетто	165 138	59 500
Курсовые разницы, нетто	(9 501)	(53 671)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	**155 637**	**5 829**

9 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доходы по услугам и комиссии		
Расчетные операции	25 684	22 591
Кассовые операции и операции инкассации	16 885	19 105
Выполнение функций валютного контроля	8 678	7 250
Выданные гарантии	2 954	4 181
Брокерские услуги	1 490	1 573
Прочее	1 178	1 805
Итого комиссионные доходы	**56 869**	**56 505**
Расходы по услугам и комиссии		
Расчетные операции	(15 828)	(10 115)
Кассовые операции и операции по инкассации	(508)	(977)
Полученные гарантии	(260)	(12 000)
Прочее	(351)	(436)
Итого комиссионные расходы	**(16 947)**	**(23 528)**

10 Дивиденды полученные

Дивиденды полученные за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ОАО МЗЮЗ «Ювелирпром»	205	164
Итого дивиденды полученные	**205**	**164**

11 Прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доходы от операционной аренды	32 200	4 222
Доходы от операций с драгоценными металлами, нетто	8 179	7 575
Страховое возмещение полученное по выбывшим основным средствам	3 508	-
Предоставление в аренду индивидуальных сейфов	1 294	830
Прочее	5 404	614
Итого прочие доходы	**50 585**	**13 241**

12 Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Затраты на персонал	364 793	197 829
Операционная аренда	31 810	32 313
Единый социальный налог	24 712	21 994
Охрана	13 034	12 004
Налоги (кроме налога на прибыль)	13 415	7 589
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11 036	10 604
Телекоммуникации	9 141	9 246
Платежи в фонд страхования вкладов	7 558	6 809
Техническое обслуживание основных средств	5 950	4 710
Профессиональные услуги	4 463	4 249
Сопровождение банковских систем	4 377	1 244
Реализация основных средств	763	39
Приобретение канцтоваров	1 595	1 437
Услуги по присвоению рейтинга	1 441	1 197
Сопровождение программных продуктов	1 233	1 262
Страхование имущества	1 220	1 323
Реклама	670	887
Прочие затраты	19 235	12 263
Итого операционные расходы	**516 446**	**326 979**

13 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от 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 на прибыль 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 2010 и 2009 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Вычитаемые временные разницы:		
Прочие обязательства	58 811	30 869
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	28 734	28 734
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и имеющиеся в наличии для продажи	15 440	24 421
Средства клиентов	208	4 785
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	11 304
Выпущенные долговые обязательства	-	18 999
Прочие активы	12 923	11 567
Итого вычитаемые временные разницы	**116 116**	**130 679**
Налогооблагаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	40 881	78 414
Основные средства и нематериальные активы	11 874	9 073
Выпущенные долговые обязательства	312	-
Драгоценные металлы	76	445
Средства в банках и других финансовых учреждениях	52	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	**53 195**	**87 932**
Чистые отложенные активы	62 921	42 747
Чистые отложенные активы по ставке 20%	**12 584**	**8 549**
За вычетом непризнанного отложенного актива по налогу на прибыль	(12 584)	(8 549)
Чистые отложенные обязательства	**0**	**0**

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Прибыль до налогообложения	77 944	202 456
Налог по установленной ставке (20%)	15 589	40 491
Налоговый эффект от изменения непризнанного отложенного актива по налогу на прибыль	7 558	(5 159)
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки 20%	57	(12)
Налоговый эффект от постоянных разниц	14 804	16 395
Текущие расходы по налогу на прибыль	38 008	51 715
Расходы по налогу на прибыль за год	**38 008**	**51 715**

Обязательства по отложенному налогу на прибыль

	31 декабря 2010 года
Начало периода	-
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в капитале	132
Конец периода	**132**

14 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Наличные денежные средства	100 458	102 298
Счета в Центральном банке Российской Федерации	338 798	294 049
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	**439 254**	**396 347**

Счета в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. включают суммы 37,686 тыс. руб. и 42,170 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересмотрено)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	439 254	395 347
Срочные межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней	130 000	-
Корреспондентские счета в банках-резидентах	73 076	76 221
Корреспондентские счета в банках стран, входящих в ОЭСР	393 236	211 489
Итого	1 035 566	684 057
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(37 686)	(42 170)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**997 880**	**641 887**

См. также Примечание 4.

15 Драгоценные металлы

Драгоценные металлы по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлены золотом в хранилище Банка балансовой стоимостью 36,069 тыс. руб. и 25,281 тыс. руб., соответственно.

16 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 2010 года	31 декабря 2009 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	753 831	452 253
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**753 831**	**452 253**

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

Долговые ценные бумаги:	**Процентная ставка к номиналу %**	**31 декабря 2010 года**	**Процентная ставка к номиналу %**	**31 декабря 2009 года**
Облигации, выпущенные российскими банками	8.25%-11.2%	394 537	15%-17.5%	358 326
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	9.5%-16.5%	228 068	12.5%-14%	82 855
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	6%-12%	131 226	7%-7.5%	11 072
Итого долговые ценные бумаги		**753 831**		**452 253**

Облигации Федерального Займа (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ представляют собой среднесрочные облигации.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. облигации, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения с февраля 2013 года по июль 2015 года и сроком погашения с мая 2010 года по июнь 2014 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. облигации, выпущенные российскими компаниями, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения с февраля 2012 года по август 2020 года и со сроком погашения с декабря 2010 года по октябрь 2018 года, соответственно.

17 Средства в банках и других финансовых учреждениях

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	466 589	288 000
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	130 016	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	17 736	25 531
Итого средства в банках и других финансовых учреждениях	**614 341**	**313 531**

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. у Банка имелись средства в группе DEUTSCHE BANK, задолженность которой превышает 10% суммы капитала Банка, в сумме 367,536 тыс.руб. и 210,648 тыс.руб., соответственно.

18 Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, предоставленные клиентам	7 085 603	7 303 495
Соглашения обратного РЕПО	38 940	-
За вычетом резервов под обесценение	(905 103)	(865 491)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**6 219 440**	**6 438 004**

Банк осуществляет кредитование малого и среднего предпринимательства, в том числе за счет целевых ресурсов ОАО "Российский банк развития" по программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2010 года ссуды, выданные заемщикам по данной программе, составляют 778,994 тыс.руб. (см. Примечание 25).

По состоянию на 31 декабря 2009 года ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 672,319 тыс.руб. служили обеспечением по средствам Центрального банка Российской Федерации (см. Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2010 года ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 1,143,391 тыс.руб. служили обеспечением по привлеченным средствам ОАО "Российский банк развития" (см. Примечание 25).

По состоянию на 31 декабря 2010 года ссуды, предоставленные клиентам, включали средства, размещенные по соглашениям обратного РЕПО, в сумме 38,940 тыс.руб., которые были погашены 17 января 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость ценных бумаг (облигации корпоративных эмитентов), полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, составляет 51,543 тыс.руб.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 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 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 470 247	1 515 882
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	597 381	483 276
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	357 596	361 038
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	202 570	135 875
Ссуды, обеспеченные депозитами	217 494	-
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	104 763	457 514
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	50 694	177 610
Ссуды, обеспеченные товарами	27 282	-
Необеспеченные ссуды	4 096 516	3 790 388
	7 124 543	6 921 583
За вычетом резервов под обесценение	(905 103)	(790 162)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**6 219 440**	**6 131 421**

Концентрация рисков в разрезе клиентского кредитного портфеля по секторам экономики распределяется следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Оптовая торговля	1 709 627	1 087 609
Физические лица	1 604 089	2 215 112
Финансовая деятельность	1 458 605	1 622 837
Операции с недвижимым имуществом	664 132	784 741
Машиностроение	354 683	175 927
Легкая промышленность	350 000	-
Строительство	291 279	573 207
Сельское хозяйство	289 000	180 000
Туризм	136 361	39 686
Транспорт и связь	108 085	-
Розничная торговля	64 339	106 235
Кинопроизводство	-	81 447
Гостиницы и рестораны	45 255	46 773
Полиграфическая промышленность	38 940	-
Черная и цветная металлургия	10 158	8 000
	7 124 543	6 921 583
За вычетом резервов под обесценение	(905 103)	(790 162)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**6 219 440**	**6 131 421**

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банком было выдано ссуд 14 и 17 заемщикам на общую сумму 3,605,423 тыс. руб. и 4,532,434 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в соответствии с их характеристиками и характером раскрытия информации сгруппированы по следующим классам:

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Классы по кредитам юридических лиц	**5 520 454**	**681 694**	**4 838 760**	**4 706 469**	**641 957**	**4 064 512**
Кредиты на текущую деятельность	4 625 516	504 062	4 121 454	3 008 581	396 220	2 612 361
Инвестиционные кредиты	509 680	119 113	390 567	1 529 879	223 620	1 306 259
Кредиты «под оборот»	346 318	58 519	287 799	168 009	22 117	145 892
Договора "обратного" РЕПО	38 940	-	38 940	-	-	-
Классы по кредитам физических лиц	**1 604 089**	**223 409**	**1 380 680**	**2 215 114**	**148 205**	**2 066 909**
Целевые кредиты физическим лицам	1 400 357	191 107	1 209 250	1 987 499	76 288	1 911 211
Потребительские кредиты	200 129	30 808	169 321	224 822	70 451	154 371
Овердрафты по пластиковым картам	3 603	1 494	2 109	2 793	1 466	1 327
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**7 124 543**	**905 103**	**6 219 440**	**6 921 583**	**790 162**	**6 131 421**

Информация об обесценении ссуд, предоставленных клиентам, представлена следующим образом:

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, индивидуально обесцененные	6 084 008	899 049	**5 184 959**	5 753 352	704 045	**5 049 307**
Ссуды, коллективно обесцененные	33 530	6 054	**27 476**	507 665	86 117	**421 548**
Ссуды, не подвергшиеся обесценению	1 007 005	-	**1 007 005**	660 566	-	**660 566**
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**7 124 543**	**905 103**	**6 219 440**	**6 921 583**	**790 162**	**6 131 421**

Ниже приводится информация о ссудах, которые были бы просроченными или обесцененными, если бы их условия не были пересмотрены:

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Классы по кредитам юридических лиц	**540 820**	**32 143**	**508 677**	**680 548**	**103 061**	**577 487**
Прочие кредиты на текущую деятельность	382 993	32 143	**350 850**	273 221	73 536	**199 686**
Инвестиционные кредиты	157 827	-	**157 827**	407 327	29 525	**377 802**
Классы по кредитам физических лиц	**592 869**	**28 390**	**564 479**	**769 955**	**90 677**	**669 278**
Целевые кредиты физическим лицам	551 986	21 670	**530 316**	627 335	30 428	**596 907**
Потребительские кредиты	40 883	6 720	**34 163**	132 620	60 249	**72 371**
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**1 133 689**	**60 533**	**1 073 156**	**1 440 503**	**193 738**	**1 246 765**

19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Долговые ценные бумаги	270 996	154 432
Долевые ценные бумаги	9 862	7 597
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**280 858**	**162 029**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

Долговые ценные бумаги:

Название	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2010 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2009 года
Векселя	5.00%	205 900	-	-
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	6.90%	61 870	6.90%-8.5%	131 495
Еврооблигации	7.50%	3 226	9.13%	20 430
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	-	-	7.68%	2 507
Итого долговые ценные бумаги		**270 996**		**154 432**

Долевые ценные бумаги:

Название	Доля собственности %	31 декабря 2010 года	Доля собственности %	31 декабря 2009 года
Корпоративные акции:				
Акции, эмитированные ЗАО Московский экспериментальный ювелирный завод «Ювелирпром»	0.69%	7 585	0.69%	7 585
Акции, эмитированные СЗАО "Международный энергетический центр"	31.80%	2 265	-	-
Акции, эмитированные ОАО «ТГК-11 Холдинг»	менее 0.01%	12	менее 0.01%	12
Итого долевые ценные бумаги		**9 862**		**7 597**

Облигации Федерального Займа (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ представляют собой долгосрочные облигации.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в портфеле Банка имеются Еврооблигации VTB-11, которые свободно торгуются на международных рынках. Купонный доход по данным ценным бумагам выплачивается 2 раза в год. Срок погашения указанных ценных бумаг наступает в октябре 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года векселя, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях векселя со сроком погашения с июня 2011 года по март 2012 года.

20 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают:

Название	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2009 года
Векселя российских банков	12,73%	48 243
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения		**48 243**

21 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2010 года	**18 176**	**5 112**	**5 862**	**301 838**	**5 539**	**41**	**336 667**
Остаток на начало года	20 328	20 660	18 825	301 838	19 970	41	**381 662**
Перевод	291 365	30 890	-	(322 255)	-	-	**0**
Поступления	-	13 944	17 099	22 956	8 378	128	**62 506**
Выбытия	(911)	(6 090)	(10 082)	-	-	(41)	**(17 124)**
Остаток на конец периода	**310 782**	**59 404**	**25 842**	**2 539**	**28 348**	**128**	**427 043**
Остаток на начало года	(2 153)	(15 548)	(12 963)	-	(14 431)	-	**(45 095)**
Амортизационные отчисления	(891)	(2 903)	(3 340)	-	(3 898)	(4)	**(11 036)**
Выбытия	180	5 235	7 419	-	-	-	**12 834**
Остаток на конец периода	**(2 864)**	**(13 216)**	**(8 884)**	**-**	**(18 329)**	**(4)**	**(43 297)**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	**307 918**	**46 188**	**16 958**	**2 539**	**10 019**	**124**	**383 746**

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2009 года	**18 581**	**6 333**	**10 005**	**228 515**	**7 110**	**-**	**270 544**
Остаток на начало года	20 328	20 239	19 177	228 515	17 975	-	**306 234**
Поступления	-	1 249	58	73 323	1 995	41	**76 666**
Выбытия	-	(828)	(410)	-	-	-	**(1 238)**
Остаток на конец периода	**20 328**	**20 660**	**18 825**	**301 838**	**19 970**	**41**	**381 662**
Остаток на начало года	(1 747)	(13 906)	(9 172)	-	(10 865)	-	**(35 690)**
Амортизационные отчисления	(406)	(2 454)	(4 178)	-	(3 566)	-	**(10 604)**
Выбытия	-	812	387	-	-	-	**1 199**
Остаток на конец периода	**(2 153)**	**(15 548)**	**(12 963)**	**-**	**(14 431)**	**-**	**(46 095)**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	**18 175**	**5 112**	**5 862**	**301 838**	**5 539**	**41**	**336 567**

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное офисное и компьютерное оборудование и автомобили стоимостью 12,481 тыс. руб. и 12,497 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 здание балансовой стоимостью 307,918 тыс. руб. было передано в залог в качестве обеспечения по привлеченным средствам, полученным от ОАО "Московский кредитный банк" (см. Примечание 25).

Нематериальные активы включают в себя товарный знак, программное обеспечение, патенты и лицензии.

22 Прочие активы

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	20 153	21 339
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	44	763
За вычетом резервов под обесценение	(5 857)	(3 884)
Итого прочие финансовые активы	14 340	18 218
Прочие нефинансовые активы:		
Авансовые платежи	6 757	4 933
Налоги к возмещению (кроме налога на прибыль)	6 191	8 324
Остатки на транзитных счетах	432	-
Итого прочие активы	**27 720**	**31 476**

23 Активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. активы, предназначенные для продажи, включают земельные участки (Московская область, Одинцовский район), полученные Банком в 2009 году по мировому соглашению взамен исполнения обязательств по кредитному договору. Согласно мировому соглашению стоимость земельных участков равна сумме задолженности по кредитному договору, начисленных процентов и штрафной неустойки за просрочку уплаты процентов - 143,907 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. обесценение данного имущества составило 28,734 тыс.руб.

В результате событий и обстоятельств, не контролируемых Банком (получение ТЭУ и согласований на подключение коммуникаций – газ, канализация, водоснабжение), период завершения продажи указанных выше активов превысил один год.

15 марта 2011 года Банк заключил договор о продаже земельных участков (см. Примечание 32).

24 Средства в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2009 года
Кредиты, обеспеченные залогом ссуд, предоставленных клиентам	653 222
Итого средства в Центральном банке Российской Федерации	**653 222**

По состоянию на 31 декабря 2009 года средства Центрального банка Российской Федерации включают в себя кредиты в сумме 653,222 тыс. руб., обеспеченные залогом ссуд, предоставленных клиентам в сумме 672,319 тыс. руб. (до вычета резерва под обесценение) (см. Примечание 18).

25 Средства банков и других финансовых учреждений

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Срочные кредиты и депозиты других банков	1 688 369	927 331
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 187	2 099
Итого средства банков и других финансовых учреждений	**1 690 556**	**929 430**

Заимствования на межбанковском рынке обусловлено сотрудничеством Банка с государственным банком развития - ОАО "Российский банк развития" по программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. Сумма ссуд, выданных клиентам Банка по данной программе, составляет 776,994 тыс. руб. (см. Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2010 года привлеченные средства банков включают в себя кредиты предоставленные:
- ОАО "Российский банк развития" в сумме 1,076,994 тыс. руб., обеспеченный залогом ссуд, предоставленных клиентам, в сумме 1,143,391 тыс. руб. (см. Примечание 18);
- ОАО "Московский кредитный банк" в сумме 611,375 тыс. руб., обеспеченный залогом основных средств (здание) в сумме 307,918 тыс. руб. (см. Примечание 21).

26 Средства клиентов

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Коммерческие организации	1 460 168	1 909 056
Текущие и расчетные счета	738 358	780 518
Срочные депозиты	721 810	1 128 538
Физические лица	2 992 226	1 694 970
Срочные депозиты	2 592 506	1 292 097
Текущие счета и счета до востребования	399 720	302 873
Аккредитивы к оплате	-	26 596
Итого средства клиентов	**4 452 394**	**3 630 622**

Средства клиентов распределяются по отраслям экономики следующим образом:

	31 декабря 2010 года	%	31 декабря 2009 года	%
Химическая промышленность	408 866	9,1%	2 646	0,1%
Операции с недвижимым имуществом	208 558	4,7%	137 803	3,9%
Машиностроение	175 761	3,9%	81 382	2,3%
Торговля	168 965	3,8%	221 784	6,3%
Сектор услуг	142 960	3,2%	93 071	2,6%
Производство оборудования	110 813	2,5%	31 888	0,9%
Строительство	69 620	1,6%	83 381	2,4%
Финансовая деятельность	52 799	1,2%	1 179 729	33,4%
Транспорт и связь	39 021	0,9%	13 036	0,4%
Пищевая промышленность	31 185	0,7%	24 571	0,7%
Наука и образование	9 828	0,2%	14 406	0,4%
Информационно-вычислительное обслуживание	9 641	0,2%	8 987	0,3%
Культура и искусство	8 821	0,2%	8 224	0,2%
Металлургическое производство	7 848	0,2%	10 395	0,3%
Туризм	5 391	0,1%	5 706	0,2%
Прочее производство	2 746	0,1%	5 550	0,1%
Сельское хозяйство	2 263	0,1%	2 021	0,1%
Полиграфическая промышленность	2 163	0,0%	3 433	0,1%
Электроэнергетика	1 866	0,0%	1 740	0,1%
Гостиницы и рестораны	1 517	0,0%	1 150	0,0%
Легкая промышленность	734	0,0%	4 120	0,1%
Прочее	802	0,0%	629	0,0%
Физические лица	2 992 226	67,2%	1 594 970	45,2%
Итого средства клиентов	**4 462 394**		**3 530 622**	

27 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Дисконтные векселя	911 246	1 122 701
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	**911 246**	**1 122 701**

28 Прочие обязательства

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом	44 256	25 312
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	35 688	11
Прочие обязательства	7 647	11 564
Итого прочие финансовые обязательства	87 591	36 887
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	4 880	2 971
Итого прочие обязательства	**92 471**	**39 858**

29 Субординированные займы

	Валюта	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Субординированный заем ООО «Поликом-Вест»	руб.	2019	8	148 533	148 695
ИТОГО				**148 533**	**148 695**

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

30 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. уставный капитал Банка составил:

	31 декабря 2010 года				31 декабря 2009 года			
	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	555 500	1	555 500	679 277	555 500	1	555 500	679 277
Итого уставный капитал	**555 500**		**555 500**	**679 277**	**555 500**		**555 500**	**679 277**

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. объявленный уставный капитал состоял из 749,600 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 555,500 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности в 2009 году в сумме 69,993 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

31 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 отдельном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Гарантии выданные	49 948	49 948	117 939	117 939
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	15 582	1 245	99 347	9 049
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	-	26 596	26 596
Итого обязательств кредитного характера	**65 530**	**51 193**	**243 882**	**153 584**

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. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 4,309 тыс.руб. и 238,854 тыс.руб. по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по неаннулируемым соглашениям операционной аренды зданий по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлены следующим образом.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Менее 1 года	72 686	30 489
От 1 до 5 лет	290 745	120 156
Более 5 лет	72 686	30 039
Итого обязательств по операционной аренде	**436 117**	**180 684**

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 37,930,180 штук и 16,106,275 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 не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. 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, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно с перепроверкой результатов налоговой проверки нижестоящих налоговых органов. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

В отчетном периоде проводилась налоговая проверка за 2007-2009 гг., по итогам которой ИФНС России № 50 по г.Москве вынесла решение о недоимке налога на прибыль в общей сумме 4,994 тыс.руб.(зачет суммы недоимки в счет переплаты сумм налога на прибыль). Апелляционная жалоба Банка от 07.04.11 г. на решение налоговой инспекции отклонена. Банк намерен оспаривать в суде недоимку налога на прибыль в сумме 4,839 тыс.руб. Банк рассматривает сумму доначисленного налога как условное обязательство с низкой вероятностью его исполнения.

Экономическая ситуация – Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, некоторые черты российской экономики характеризуют ее как развивающуюся. Среди прочего они включают валютный контроль и ограничения конвертируемости национальной валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжающиеся усилия правительства по проведению структурных реформ.

В результате законодательство и нормативно-правовые акты, касающиеся деятельности предприятий, быстро меняются. Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ может толковаться по разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, ведущие в настоящее время деятельность в РФ. Перспективы экономического развития РФ, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Операционная среда – Финансовые рынки (как в Российской Федерации, так и в мире) подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактические существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в РФ 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 РФ. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в РФ; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со с снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., составил соответственно 8.7% и 8.8%).

32 События после отчетной даты

11 марта 2011 года на заседании Совета директоров Банка было принято решение о продаже именных акций ОАО "Инкор-Трейдинг" (100% уставного капитала). 14 марта 2011 года Банк совершил сделку с российской компанией по продаже полного пакета акций дочерней компании (19 500 тыс.штук). Стоимость пакета ценных бумаг составила 17,510 тыс.руб.

15 марта 2011 года Банк заключил договор о продаже земельных участков, принадлежащих Банку на праве собственности. Земельные участки были получены Банком на основании Мирового соглашения взамен исполнения обязательств по кредитному договору. Цена продажи земельных участков определена в сумму 144,008 тыс.руб. Банком получена предоплата в размере 5% от суммы договора. Окончательная оплата согласно условиям договора должна быть произведена в срок не позднее сентября 2011 года (см. Примечание 23).

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 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 его материнской компании;

(д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);

(е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (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 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	-		19 614	
ключевой управленческий персонал Банка	1 832		2 316	
прочие связанные стороны	22 693		362 568	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	24 525	7 124 543	384 498	8 921 583
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам				
ключевой управленческий персонал Банка	(1)		-	
прочие связанные стороны	(1 582)		(78 927)	
Итого резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(1 583)	(906 103)	(78 927)	(790 182)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
прочие связанные стороны	2 265		-	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 265	280 858	-	162 029
Депозиты клиентов				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(116 745)		(21 494)	
ключевой управленческий персонал Банка	(85 897)		(36 589)	
прочие связанные стороны	(38 895)		(17 063)	
Итого депозиты клиентов	(241 537)	(4 452 394)	(75 146)	(3 530 622)
Выпущенные долговые ценные бумаги				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк (в отношении первого держателя)	-		(219 064)	
прочие связанные стороны (в отношении первого держателя)	-		(30 086)	
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	(911 246)	(249 150)	(1 122 701)
Субординированные займы				
прочие связанные стороны	-		(148 695)	
Итого субординированные займы	-	(148 533)	(148 695)	(148 695)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	235		13 062	
ключевой управленческий персонал Банка	737		624	
прочие связанные стороны	14 807		26 896	
Итого процентные доходы	15 779	1 096 641	40 582	1 118 715
Процентные расходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(8 474)		(18 375)	
ключевой управленческий персонал Банка	(4 433)		(889)	
субординированный займ	-		(11 880)	
прочие связанные стороны	(1 132)		(1 203)	
Итого процентные расходы	(14 039)	(554 298)	(32 327)	(579 795)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
ключевой управленческий персонал Банка	(1)		-	
прочие связанные стороны	17 469		(22 333)	
Итого резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	17 468	(114 941)	(22 333)	(155 321)
Доходы по услугам и комиссии				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	2 209		3 196	
ключевой управленческий персонал Банка	762		590	
прочие связанные стороны	359		794	
Итого доходы по услугам и комиссии	3 330	56 869	4 580	56 505
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	1 625		1 868	
ключевой управленческий персонал Банка	1 355		184	
прочие связанные стороны	117		1 341	
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3 097	155 637	3 393	6 829
Операционные расходы				
ключевой управленческий персонал Банка	(163)		(37)	
прочие связанные стороны	(31 574)		(31 349)	
Итого операционные расходы	(31 737)	(519 354)	(31 386)	(326 979)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Заработная плата	(99 900)		(62 301)	
Единый социальный налог	(1 580)		(1 939)	
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала	(101 480)	(373 649)	(64 240)	(217 630)

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации.	439 254	439 254	396 347	396 347
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	753 831	452 253	452 253
Средства в банках и других финансовых учреждениях	614 341	614 341	313 531	313 531
Ссуды, предоставленные клиентам	6 219 440	6 219 440	6 131 421	6 131 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	270 996	270 996	154 432	154 432
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	48 243	48 243
Прочие финансовые активы	14 340	14 340	18 218	18 218
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	653 222	653 222
Средства банков и других финансовых учреждений	1 690 556	1 690 556	929 430	929 430
Средства клиентов	4 452 394	4 452 394	3 530 622	3 530 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	911 246	911 246	1 122 701	1 122 701
Субординированные займы	148 533	148 533	148 695	148 695
Прочие финансовые обязательства	87 591	87 591	36 887	36 887

Справедливая стоимость финансовых активов определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов со стандартными условиями, торгующихся на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);

- справедливая стоимость прочих финансовых активов (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровням соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов на активных рынках;

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для активов, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

	31 декабря 2010 года		
	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	753 831	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	270 996	-	-

	31 декабря 2009 года		
	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	452 253	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	154 432	-	-

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение года не производилось.

35 Пруденциальные требования

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) 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.

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 1,733,256 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 1,584,196 тыс. руб. с коэффициентами 19.30 % и 17.64%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 1,745,995 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 1,814,253 тыс. руб. с коэффициентами 21.17% и 19.58%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данной задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

36 Управление капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется в целях выполнения требований к достаточности капитала, установленных Центральным Банком Российской Федерации, обеспечение способности Банка, а также в целях соответствия величины капитала Банка рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, содержащимся в Новом Базельском соглашении по капиталу (Basel II).
Также Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Согласно требованиям Центрального Банка Российской Федерации минимальное значение норматива достаточности капитала составляет 10 % от суммы взвешенных с учетом риска активов, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка составил 21.3% (неаудировано).

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, информация о котором раскрывается в Примечании 29, и капитала, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2009 годом.

37 Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные виды рисков, которым подвержена деятельность Банка, включают в себя:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск
- операционный риск

В Банке существует следующее распределение функций по управлению рисками между органами управления и структурными подразделениями Банка:

- Совет директоров Банка определяет стратегию и политику в области управления банковскими рисками; устанавливает совокупный предельно допустимый уровень банковских рисков; оценивает эффективность деятельности Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления рисками и осуществлению контроля за уровнем рисков;

- Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления банковским рисками. К компетенции Правления также относятся следующие вопросы: проведение анализа качества управления банковскими рисками; определение лимитов, устанавливаемых в отношении отдельных операций Банка и обеспечение контроля за их соблюдением, утверждение внутренних документов в рамках общей политики в области организации управления рисками, утвержденной Советом директоров; введение ограничений (моратория) на проводимые операции.

- Председатель Правления в рамках своей компетенции: организует и обеспечивает эффективность системы управления банковскими рисками, включая организацию систем мониторинга и измерения рисков, организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления банковскими рисками; определяет организационную структуру Банка (в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) ответственных лиц), обеспечивающей эффективное управление рисками; организует мероприятия по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления банковскими рисками;

- Кредитный комитет Банка: осуществляет оценку и управление на постоянной основе рисками, принимаемыми на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе при предоставлении кредитов, выдаче гарантий и поручительств, вложении денежных средств в векселя сторонних эмитентов, приобретении прав требования, финансировании под уступку денежного требования; предпринимает меры по минимизации и снижению концентрации кредитных и иных видов банковских рисков (кредитование связанных заемщиков, отдельных отраслей, регионов и т.д.);

- Комитет по управлению активами и пассивами Банка выполняет функции по управлению риском ликвидности, процентным риском, фондовым риском и валютным риском, а также по управлению структурой баланса Банка;

- Технологический комитет Банка обеспечивает повышение эффективности и снижение уровня рисков деятельности Банка путем оптимизации, регламентации и автоматизации существующих и планируемых бизнес-процессов;

- Департамент анализа и оценки рисков (далее "ДАОР") является основным структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков. К компетенции ДАОР относятся следующие основные вопросы: реализация политики управления банковскими рисками; оценка и мониторинг рисков на постоянной основе; контроль за соблюдением установленных допустимых уровней банковских рисков; доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; подготовка управленческой отчетности, предусмотренной процедурами управления отдельными видами банковских рисков; разработка предложений и мер по минимизации рисков; участие в обсуждении вопросов качества управления рисками с Правлением и Советом директоров;

К основным функциям структурных подразделений Банка в части управления банковским рисками относится: организация контроля за факторами, влияющими на банковские риски согласно утвержденным внутренним документам; своевременное доведение до сведения ДАОР информации о факторах, влияющих на уровень рисков; контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий совершения банковских операций (сделок); участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.

В Банке определены цели и задачи системы управления банковскими рисками, выделены основные этапы и методы управления банковскими рисками.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Управление кредитным риском в установленных компетенциях осуществляется Правлением Банка, Кредитным комитетом и Департаментом анализа и оценки рисков.

Для целей минимизации кредитного риска Банк снижает излишнюю концентрацию активов путем установления лимитов на заемщиков и группы связанных заемщиков. Заявка на установление лимита исходит из соответствующего бизнес-подразделения.

Анализ финансового состояния заемщика и оценка уровня кредитного риска проводится Департаментом анализа и оценки рисков.

Установление лимитов осуществляется Кредитным комитетом или Правлением (в части финансовых институтов и эмитентов), либо Председателем Правления или уполномоченным сотрудником (в части небольших лимитов, установленных Кредитной политикой Банка).

Лимиты на заемщиков и контрагентов устанавливаются по мере поступления заявок и подлежат мониторингу и пересмотру на постоянной основе. Лимиты кредитования «под оборот» пересматриваются не реже одного раза в месяц.

Оценка кредитного риска проводится посредством использования методик, изложенных во внутренних документах Банка.

Анализ финансового состояния контрагента включает анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, характера финансируемой сделки, целей кредитования. Анализ финансового состояния заемщиков-юридических лиц проводится ежеквартально, анализ банков-контрагентов проводится ежемесячно. Анализ платежеспособности заемщиков-физических лиц проводится по специальной методике ежеквартально.

Для снижения уровня кредитного риска Банк принимает различные виды обеспечения по ссудной задолженности (залоги, поручительства, гарантии и др.). Банк проводит оценку залогодателей. В целях оценки обеспечения привлекаются независимые оценщики. Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы.

Часть ссудной задолженности приходится на кредиты, по которым получение залога или поручительства не представляется возможным. В отношении таких кредитов осуществляется постоянный мониторинг.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от уровня рисков, присущих конкретным активам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

31 декабря 2010 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	338 796	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	614 341	-
Ссуды, предоставленные клиентам	6 219 440	(3 000 745)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	250 658	-
Прочие финансовые активы	14 340	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	15 582	-
Гарантии выданные	49 948	-

31 декабря 2009 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	294 049	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	452 253	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	313 531	-
Ссуды, предоставленные клиентам	(3 131 195)	(3 131 195)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	154 432	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	48 243	-
Прочие финансовые активы	18 218	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	99 347	-
Аккредитивы к оплате	26 596	-
Гарантии выданные	117 939	-

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 338,795 тыс.руб. и 294,049 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее предоставлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов по кредитным рейтингам:

31 декабря 2010 года

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	131 226	436 986	185 619	753 831
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	367 536	178	177 045	69 582	614 341
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1 007 005	1 007 005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	65 097	152 426	53 473	270 996
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	8 758	8 758

31 декабря 2009 года

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	11 072	358 326	82 855	452 253
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	210 649	74 394	858	27 630	313 531
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	660 566	660 566
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	134 002	-	20 430	154 432
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	48 243	-	48 243
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	18 218	18 218

Для категории финансовых активов - ссуды предоставленные клиентам - Банк использует следующую классификацию по внутренним рейтингам:

Рейтинг 1

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

Рейтинг 2

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

Рейтинг 3

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют о присутствии в его деятельности угрожающих негативных явлений (тенденций), вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2010 и 2009 гг. в методике расчета внутренних рейтингов используется бальная система оценок, основывающаяся на финансовых показателях заемщика и прочих факторах.

Ниже приводится информация о внутренних рейтингах, присвоенных Банком по предоставленным ссудам:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Рейтинг 1	974 349	1 223 230
Рейтинг 2	4 582 020	4 196 998
Рейтинг 3	663 071	711 193
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**6 219 440**	**6 131 421**

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Концентрация риска по географическому признаку

Банк также подвержен страновому риску, т.е. риску возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база Банка, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы, также в основном расположена в России.

Иностранные активы Банка, подверженные страновому риску, представляют собой ссуды, выданные юридическим и физическим лицам–нерезидентам, а также остатки по корреспондентским счетам банков–нерезидентов, причем подавляющее большинство нерезидентов, к которым у Банка существуют кредитные требования, имеют юрисдикции стран с наилучшими страновыми оценками по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг.:

				31 декабря 2010 года
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	439 254	-	-	**439 254**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	-	-	**753 831**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	220 827	393 237	277	**614 341**
Ссуды, предоставленные клиентам	5 386 786	150 783	681 871	**6 219 440**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	280 858	-	-	**280 858**
Прочие финансовые активы	14 340	-	-	**14 340**
Итого финансовые активы	**7 095 896**	**544 020**	**682 148**	**8 322 064**

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	1 689 150	-	1 406	**1 690 556**
Средства клиентов	4 388 887	16 470	47 037	**4 452 394**
Выпущенные долговые ценные бумаги	282 102	600 665	28 479	**911 246**
Прочие финансовые обязательства	60 093	27 498	-	**87 591**
Субординированные займы	148 533	-	-	**148 533**
Итого финансовые обязательства	**6 568 765**	**644 633**	**76 922**	**7 290 320**
Чистая позиция	**527 131**	**(100 613)**	**605 226**	

31 декабря 2009 года

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	396 347	-	-	**396 347**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	452 253	-	-	**452 253**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	101 752	211 489	290	**313 531**
Ссуды, предоставленные клиентам	5 661 259	188 872	281 290	**6 131 421**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	162 029	-	-	**162 029**
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	48 243	-	-	**48 243**
Прочие финансовые активы	18 218	-	-	**18 218**
Итого финансовые активы	**6 840 101**	**400 361**	**281 580**	**7 522 042**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в Центральном банке Российской Федерации	653 222	-	-	653 222
Средства банков и других финансовых учреждений	927 934	-	1 596	929 430
Средства клиентов	3 211 275	315 565	3 782	3 530 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	735 921	338 185	48 615	1 122 701
Прочие финансовые обязательства	36 887	-	-	36 887
Субординированные займы	148 695	-	-	148 695
Итого финансовые обязательства	**5 713 834**	**653 730**	**53 993**	**6 421 557**
Чистая позиция	**1 126 267**	**(253 369)**	**227 587**	

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Основной целью управления рыночным риском является: минимизация потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности; принятие мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

К методам, направленным на минимизацию рыночного риска Банка, относятся: диверсификация; хеджирование открытых позиций; постоянный мониторинг вложений; отказ от операций с неоправданно волатильными позициями; установление лимитов на финансовые инструменты и эмитентов ценных бумаг и контроль за их соблюдением; установление лимитов потерь (stop-loss); установление лимитов на открытые позиции; оценка рисков в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России; прогнозирование величин открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах и контроль за соблюдением установленных лимитов по ним; распределение полномочий при принятии решений и по направлениям деятельности Банка.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям банка в финансовые инструменты. Для целей выявления и оценки признаков возникновения процентного риска Банком определен список финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, изменение которого может предполагать изменение / возникновение дополнительных факторов, влияющих на уровень принимаемого Банком качественно иного процентного риска. Для оценки величины процентного риска Банк использует следующие методы: расчет процентной маржи и ГЭП-анализ, при этом охватываются все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка, подготовленный на основе средневзвешенных процентных ставок на конец года.

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,67%	-	-	14,84%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,09%	7,50%	-	7,94%	-	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	3,00%	0,50%	0,57%	2,71%	0,50%	1,00%
Ссуды, предоставленные клиентам	14,44%	14,53%	14,99%	16,42%	15,18%	15,97%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	9,65%	-	-
Средства банков и других финансовых учреждений	8,53%	11,00%	-	8,5%	12,00%	-
Средства клиентов	9,85%	9,02%	7,85%	15,54%	9,96%	8,95%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,58%	13,69%	14,28%	12,27%	11,25%	13,74%
Субординированные займы	8,00%	-	-	8,00%	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%
Влияние на прибыль до налогообложения:				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15 077	(15 077)	9 045	(9 045)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	3 676	(3 676)	2 991	(2 991)
Ссуды, предоставленные клиентам	124 389	(124 389)	122 628	(122 628)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 420	(5 420)	3 089	(3 089)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	965	(965)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	(13 064)	13 064
Средства банков и других финансовых учреждений	(33 767)	33 767	(18 547)	18 547
Средства клиентов	(66 288)	66 288	(48 413)	48 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18 225)	18 225	(22 454)	22 454
Субординированные займы	(2 971)	2 971	(2 974)	2 974
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	**27 311**	**(27 311)**	**33 266**	**(33 266)**

Влияние на капитал:	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12 061	(12 061)	7 236	(7 236)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	2 941	(2 941)	2 393	(2 393)
Ссуды, предоставленные клиентам	99 511	(99 511)	98 103	(98 103)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 336	(4 336)	2 471	(2 471)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	772	(772)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	(10 452)	10 452
Средства банков и других финансовых учреждений	(27 014)	27 014	(14 837)	14 837
Средства клиентов	(53 030)	53 030	(38 730)	38 730
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 580)	14 580	(17 963)	17 963
Субординированный заем	(2 377)	2 377	(2 379)	2 379
Чистое влияние на капитал	**21 849**	**(21 849)**	**26 613**	**(26 613)**

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Целями управления валютным риском являются: минимизация потерь Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют; недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Основными методами управления валютным риском, применяемыми в Банке являются: расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов; лимитирования операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценными металлами; прогнозирование курсов; хеджирование; диверсификация; страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков. Его цель - установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным); структурная балансировка (активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности).

Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации, контроль за выполнением этих требований осуществляет Департамент анализа и оценки рисков.

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	373 136	29 289	36 829	-	-	**439 254**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	-	-	-	-	**753 831**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	176 435	361 482	76 147	-	277	**614 341**
Ссуды, предоставленные клиентам	4 185 213	1 470 031	564 196	-	-	**6 219 440**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	122 939	155 054	-	-	2 265	**280 858**
Прочие финансовые активы	14 340	-	-	-	-	**14 340**
Итого финансовые активы	**5 625 894**	**2 016 456**	**677 172**	**-**	**2 542**	**8 322 064**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	1 079 137	611 403	16	-	-	**1 690 556**
Средства клиентов	2 393 024	1 486 700	565 799	6 849	22	**4 452 394**
Выпущенные долговые ценные бумаги	233 592	508 559	169 095	-	-	**911 246**
Прочие финансовые обязательства	60 093	27 498	-	-	-	**87 591**
Субординированный заем	148 533	-	-	-	-	**148 533**
Итого финансовые обязательства	**3 914 379**	**2 634 160**	**734 910**	**6 849**	**22**	**7 290 320**
Открытая позиция	**1 711 515**	**(617 704)**	**(57 738)**	**(6 849)**	**2 520**	

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	(682 235)	(309 875)	(329 572)	-	-	**(1 321 682)**
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	639 448	310 864	371 370	-	-	**1 321 682**
Нетто-позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот	**(42 787)**	**989**	**41 798**	**-**	**-**	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**1 668 728**	**(616 715)**	**(16 940)**	**(6 849)**	**2 520**	

По состоянию на 31 декабря 2009 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке	327 722	48 245	20 380	-	-	396 347
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	452 253	-	-	-	-	452 253
Средства в банках и других финансовых учреждениях	47 902	104 537	160 802	-	290	313 531
Ссуды, предоставленные клиентам	3 643 014	1 924 442	563 965	-	-	6 131 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	162 029	-	-	-	-	162 029
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	48 243	-	-	-	-	48 243
Прочие финансовые активы	18 218	-	-	-	-	18 218
Итого финансовые активы	**4 699 381**	**2 077 224**	**745 147**	**-**	**290**	**7 522 042**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства в Центральном банке Российской Федерации	653 222	-	-	-		653 222
Средства банков и других финансовых учреждений	22 091	907 339	-	-		929 430
Средства клиентов	1 961 103	864 822	699 413	5 261	23	3 530 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	191 331	813 569	117 801	-		1 122 701
Прочие финансовые обязательства	36 887	-	-	-		36 887
Субординированные займы	148 695	-	-	-		148 695
Итого финансовые обязательства	**3 013 329**	**2 585 730**	**817 214**	**5 261**	**23**	**6 421 557**
Открытая позиция	**1 686 052**	**(508 506)**	**(72 067)**	**(5 261)**	**267**	

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	(99 144)	(15 431)	-	-	-	(114 575)
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	15 431	99 144	-	-	-	114 575
Нетто-позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот	**(83 713)**	**83 713**	**-**	**-**	**-**	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**1 602 339**	**(424 793)**	**(72 067)**	**(5 261)**	**267**	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США Евро к рублю. По состоянию на 31 декабря 2010 года диапазоны от +2% до -10% по долларам США и от +3% до -6% по Евро - это уровень чувствительности, который используется при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов с учетом оценки внутренних и внешних факторов (торговый баланс, ситуация в еврозоне, на рынке Forex и цены на нефть). В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Руб./доллар США +2%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +6%	Руб./доллар США -7%
Влияние на прибыль до налогообложения	(2 585)	2 786	(18 598)	18 774
Влияние на капитал	(2 068)	2 230	(14 878)	15 019
	Руб./Евро +3%	Руб./Евро -6%	Руб./Евро +0%	Руб./Евро -12%
Влияние на прибыль до налогообложения	5 370	(5 526)	-	36 909
Влияние на капитал	4 296	(4 421)	-	29 527

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение 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 на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка 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

Портфель ценных бумаг Банка подвержен фондовому риску, т.е. риску убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются: установление лимитов (на эмитентов ценных бумаг, на рынок, на дилера, стоп-лосс и т.д.); хеджирование; диверсификация; прогнозирование; технический анализ фондового рынка; оценка конъюнктуры финансового рынка; анализ показателей состояния экономики и финансового рынка; оценка финансового состояния эмитента; установление срока вложений в финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. портфель ценных бумаг Банка преимущественно состоит из долговых ценных бумаг. Сумма вложений в долевые ценные бумаги несущественна.

Для оценки уровня фондового риска Банк использует показатель VaR. Стоимость под риском VaR (value at risk) – это абсолютный максимальный размер потерь, которые можно ожидать при владении финансовым инструментом (или их портфелем) на протяжении некоторого фиксированного периода времени (временного горизонта) в нормальных рыночных условиях при заданном уровне доверительной вероятности. Уровень доверительной вероятности и временной горизонт выбраны Банком в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, изложенными в опубликованном в 1996 году документе «Amendment on the Capital Accord to Incorporate Market Risks» и составляют 99% и 10 торговых дней соответственно. Оценка показателя VaR портфелей ценных бумаг проводится посредством применения параметрического вариационно-ковариационного метода. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. показатель VaR составил, соответственно, 18 009 тыс. руб. и 80 982 тыс.руб.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%
Влияние на капитал:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	493	(493)	380	(380)
Итого влияние на капитал	**493**	**(493)**	**380**	**(380)**

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Основными элементами системы управления и оценки ликвидности являются :

- процедура управления текущей (ежедневной) платежной позицией (управление ежедневной платежной позицией Банка осуществляется Казначейством посредством проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках с целью максимально эффективного использования средств банка при неукоснительном исполнении всех его обязательств);

- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (управление активами и пассивами в зависимости от сроков их востребования и погашения, расчет избытка (дефицита) ликвидности, коэффициента избытка (дефицита) ликвидности). ДАОР проводит анализ риска потери ликвидности на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций, а также предварительный анализ влияния на уровень ликвидности планируемых крупных сделок;

- ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	-	-	-	-	**753 831**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	183 808	-	-	-	-	**183 808**
Ссуды, предоставленные клиентам	604 789	1 106 466	1 621 815	2 868 428	17 945	**6 219 440**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	267 770	3 226	-	-	**270 996**
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1 542 425	1 374 236	1 625 041	2 868 428	17 945	**7 428 076**
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	439 264	-	-	-	-	**439 264**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	430 533	-	-	-	-	**430 533**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 277	-	-	7 585	-	**9 862**
Прочие финансовые активы	12 773	1 322	245	-	-	**14 340**
Итого финансовые активы	**2 427 262**	**1 375 558**	**1 625 286**	**2 876 013**	**17 945**	**8 322 064**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	-	1 688 369	-	**1 688 369**
Средства клиентов	204 262	761 361	2 197 964	147 204	3 600	**3 314 391**
Выпущенные долговые ценные бумаги	241 178	149 834	474 026	46 208	-	**911 246**
Субординированные займы	-	-	33	-	148 500	**148 533**
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	445 440	911 195	2 672 023	1 881 781	152 100	**6 062 539**
Средства банков и других финансовых учреждений	2 187	-	-	-	-	**2 187**
Средства клиентов	1 138 003	-	-	-	-	**1 138 003**
Прочие финансовые обязательства	60 093	27 498	-	-	-	**87 591**
Итого финансовые обязательства	**1 645 723**	**938 693**	**2 672 023**	**1 881 781**	**152 100**	**7 290 320**
Разница между финансовыми активами и обязательствами	781 539	436 865	(1 046 737)	994 232	(134 155)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 096 985	463 041	(1 046 982)	986 647	(134 155)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1 096 985	1 560 026	513 044	1 499 691	1 365 536	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	13%	19%	6%	18%	16%	

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	452 253	-	-	-	-	**452 253**
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	48 243	-	-	**48 243**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	149 542	-	-	-	-	**149 542**
Ссуды, предоставленные клиентам	660 535	982 841	3 052 790	1 409 620	25 635	**6 131 421**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	20 430	-	-	134 002	**154 432**
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1 262 330	1 003 271	3 101 033	1 409 620	159 637	**6 936 891**
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	396 347	-	-	-	-	**396 347**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	163 989	-	-	-	-	**163 989**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	-	-	7 585	-	**7 597**
Прочие финансовые активы	70	8 647	9 501	-	-	**18 218**
Итого финансовые активы	**1 822 748**	**1 011 918**	**3 110 534**	**1 417 205**	**159 637**	**7 522 042**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	24 387	628 835	-	-	**663 222**
Средства банков и других финансовых учреждений	20 005	-	-	907 326	-	**927 331**
Средства клиентов	186 894	585 547	1 630 585	16 912	597	**2 420 635**
Выпущенные долговые ценные бумаги	223 949	166 345	382 205	370 202	-	**1 122 701**
Субординированные займы	-	-	195	-	148 500	**148 695**
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	430 848	776 279	2 621 920	1 294 440	149 097	**5 272 584**
Средства банков и других финансовых учреждений	2 099	-	-	-	-	**2 099**
Средства клиентов	1 109 987	-	-	-	-	**1 109 987**
Прочие финансовые обязательства	27 039	4 244	5 604	-	-	**36 887**
Итого финансовые обязательства	**1 569 973**	**780 523**	**2 627 524**	**1 294 440**	**149 097**	**6 421 557**
Разница между финансовыми активами и обязательствами	252 775	231 395	483 010	122 765	10 540	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	831 482	226 992	479 113	115 180	10 540	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	831 482	1 058 474	1 537 587	1 652 767	1 663 307	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	11%	14%	20%	22%	22%	

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

Далее приведена таблица, показывающая распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Банка (основной долг и проценты) и непризнанными обязательствами Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения) по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Полная номинальная величина выбытия денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может отличаться от предоставленного далее анализа:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2010 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	-	2 155 705	-	**2 155 705**
Средства клиентов	204 914	773 193	2 350 484	165 484	7 838	**3 501 913**
Выпущенные долговые ценные бумаги	243 489	153 375	503 272	56 001	-	**956 137**
Субординированные займы	-	-	11 913	47 520	195 890	**255 323**
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	448 403	926 568	2 865 669	2 424 710	203 728	**6 869 078**
Средства банков и других финансовых учреждений	2 187	-	-	-	-	**2 187**
Средства клиентов	1 138 003	-	-	-	-	**1 138 003**
Прочие финансовые обязательства	60 093	27 498	-	-	-	**87 591**
Итого финансовые обязательства	**1 648 686**	**954 066**	**2 865 669**	**2 424 710**	**203 728**	**8 096 859**
Условные обязательства кредитного характера	**200**	**45 419**	**17 421**	**2 490**	-	**65 530**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2009 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	24 811	672 799	-	-	**697 610**
Средства банков и других финансовых учреждений	20 121	-	-	1 101 220	-	**1 121 341**
Средства клиентов	187 645	594 943	1 741 886	18 702	1 309	**2 544 485**
Выпущенные долговые ценные бумаги	225 939	170 644	388 003	430 813	-	**1 215 399**
Субординированные займы	-	-	12 075	47 520	207 770	**267 365**
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	433 705	790 398	2 814 763	1 598 255	209 079	**5 846 200**
Средства банков и других финансовых учреждений	2 099	-	-	-	-	**2 099**
Средства клиентов	1 109 012	-	-	-	-	**1 109 012**
Прочие финансовые обязательства	27 039	4 244	5 604	-	-	**36 887**
Итого финансовые обязательства	**1 571 855**	**794 642**	**2 820 367**	**1 598 255**	**209 079**	**6 994 198**
Условные обязательства кредитного характера	**38 017**	**93 148**	**89 786**	**22 932**	-	**243 883**

Операционный риск

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

Оценка и контроль операционного риска производится Банком на постоянной основе. В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет их подверженности операционному риску.

Основным методом минимизации операционного риска является совершенствование организационной структуры Банка, разработка внутренних правил и процедур проведения банковских операций и других сделок. Особое внимание при этом уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядку утверждения (согласования), подотчетности и организации контроля за проводимыми банковскими операциями и другими сделками.

Для целей минимизации операционного риска Банк применяет следующие методы:
- оперативный контроль за соблюдением установленных лимитов на операции и контроль распределения полномочий при совершении банковских операций, превышающих установленные лимиты;
- регулярные сверки данных внутреннего учета операций с данными бухгалтерского учета и депозитарного учета;
- разграничение прав доступа к информационным и иным ресурсам;
- обеспечение персонифицированного доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка с использованием уникальных персональных идентификаторов пользователей и конфиденциальных паролей;
- контроль выполнения правил документооборота;
- заключение договоров о полной материальной ответственности;
- страхование имущества.

Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем осуществляются следующие мероприятия:
- производится автоматическое дублирование и резервное копирование информации,
- разработаны и поддерживаются в актуальном состоянии планы действий для чрезвычайных ситуаций и планы восстановления финансово-хозяйственной деятельности,
- проводятся учения, в ходе которых отрабатываются действия в случае выхода из строя различных автоматизированных систем.
В рамках системы управления рисками особое внимание уделяется технологическим рискам и рискам внедрения новых технологий. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения, организации технологических процессов, информационных потоков и процессов управления, устойчивости к возникновению технологических и технических рисков.

Оценка уровня операционного риска проводится Банком посредством использования базового индикативного метода. Банк на периодической основе осуществляет расчет регулятивного капитала на покрытие операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Basel II). Банком организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних данных по операционным потерям, а также осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ]	Председатель Правления	Смирнов С.Н.
[ ]	Главный бухгалтер	Меркулова Е.М.

10 мая 2011 года
г. Москва

Открытое акционерное общество «Национальный Космический Банк»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-44

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОСМИЧЕСКИЙ БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Открытого акционерного общества «Национальный Космический Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовый результат деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности 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 всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена Правлением Банка 22 мая 2012 года.

От имени Правления Банка:

С.Н. Смирнов Председатель Правления	Е.М. Меркулова Главный бухгалтер
22 мая 2012 года г. Москва	22 мая 2012 года г. Москва

Deloitte

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
ул. Лесная, д. 5
Москва, 125047
Россия

Тел.: +7 (495) 787 06 00
Факс: +7 (495) 787 06 01
www.deloitte.ru

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Национальный Космический Банк»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Национальный Космический Банк» (далее – «Банк»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и консолидированные отчеты о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность 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 процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий 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 выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частной компании с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойт» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

© 2012 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

31 мая 2012 года
Москва

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	4, 31	1 237 596	1 155 562
Процентные расходы	4, 31	(552 789)	(552 053)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		**684 807**	**603 509**
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 31	(243 228)	(176 409)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		**441 579**	**427 100**
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	(14 868)	(12 577)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7, 31	270 761	150 167
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(1 911)	(3 343)
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 31	67 142	56 893
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8, 31	(14 328)	(13 418)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов по прочим операциям	5	5 857	(1 973)
Чистая прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи	22	35 337	-
Дивиденды полученные	9, 31	628	205
Прочие доходы	10	16 682	18 374
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		365 300	194 328
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		806 879	621 428
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 31	(545 475)	(504 714)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		**161 404**	**116 714**
Расходы по налогу на прибыль	13	(57 720)	(38 008)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		**103 684**	**78 706**
Прекращаемая деятельность			
Прибыль/(убыток) за период от прекращаемой деятельности	12	117 044	(38 770)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		**220 728**	**39 936**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

22 мая 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-44 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		**220 728**	**39 936**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(11 501)	17 612
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	(132)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(11 501)	17 480
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		**209 227**	**57 416**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ]	Председатель Правления	Смирнов С.Н.
[ ]	Главный бухгалтер	Меркулова Е.М.

22 мая 2012 года
г. Москва
Примечания на стр. 10-44 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	14	281 833	439 254
Драгоценные металлы	15	143 598	36 069
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16	499 991	753 831
Средства в банках и других финансовых учреждениях	17	1 275 237	614 341
Ссуды, предоставленные клиентам	18, 31	7 715 426	6 219 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19, 31	229 123	280 858
Основные средства и нематериальные активы	20	36 805	383 746
Требования по текущему налогу на прибыль		-	9 623
Прочие активы	21	11 552	27 720
		10 193 565	**8 764 882**
Активы, предназначенные для продажи	22	-	115 173
Итого активы		**10 193 565**	**8 880 055**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других финансовых учреждений	23	1 114 576	1 690 556
Средства клиентов	24, 31	5 762 101	4 452 394
Выпущенные долговые ценные бумаги	25, 31	1 451 418	911 246
Субординированные займы	27	148 500	148 533
Прочие обязательства	26	43 862	92 471
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 368	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	-	132
Итого обязательства		**8 521 825**	**7 295 332**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	679 277	679 277
Эмиссионный доход	28	449 358	449 358
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(10 974)	527
Нераспределенная прибыль		554 079	455 561
Итого капитал		**1 671 740**	**1 584 723**
Итого обязательства и капитал		**10 193 565**	**8 880 055**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

22 мая 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-44 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2010 года	**679 277**	**449 358**	**(16 953)**	**485 618**	**1 597 300**
Прочий совокупный доход за год	-	-	17 480	39 936	57 416
Дивиденды уплаченные	-	-	-	(69 993)	(69 993)
Остаток на 1 января 2011 года	**679 277**	**449 358**	**527**	**455 561**	**1 584 723**
Прочий совокупный доход за год	-	-	(11 501)	220 728	209 227
Дивиденды уплаченные	-	-	-	(122 210)	(122 210)
Остаток на 31 декабря 2011 года	**679 277**	**449 358**	**(10 974)**	**554 079**	**1 671 740**

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

22 мая 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-44 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль от продолжающейся деятельности до налогообложения		161 404	116 714
Корректировки неденежных статей:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		243 228	176 409
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение активов по прочим операциям		(5 857)	1 973
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		7 282	(4 299)
Убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 911	3 343
Прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи		(35 337)	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов		12 546	9 638
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		713	763
Дивиденды полученные		(628)	(205)
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		30 463	(892)
(Прибыль)/убыток от переоценки счетов в иностранной валюте		33 901	21 119
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств от продолжающейся деятельности		**449 626**	**324 663**
Прирост/(снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Изменение операционных активов и пассивов			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(48 556)	4 484
Драгоценные металлы		(107 529)	(10 786)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		240 711	(297 632)
Средства в банках и других финансовых учреждениях		9 368	7 808
Ссуды, предоставленные клиентам		(1 516 501)	158 099
Прочие активы		14 282	(9 413)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства в Центральном банке Российской Федерации		-	(649 778)
Средства банков и других финансовых учреждений		35 392	148 034
Средства клиентов		1 021 320	1 129 823
Прочие обязательства		(19 466)	33 534
Приток денежных средств от продолжающейся операционной деятельности до налогообложения		**78 648**	**838 734**
Налог на прибыль от продолжающейся деятельности уплаченный		**(47 804)**	**(37 341)**
Отток денежных средств от прекращаемой операционной деятельности		**(418 461)**	**(17 720)**
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		**(387 617)**	**783 673**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(9 477)	(39 388)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		2 175	3 486
Дивиденды полученные		628	205
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(324 287)	(1 217 193)
Выручка от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		385 273	1 118 118
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(50 000)	(445 386)
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		51 587	490 364
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи		220 004	-
Поступления от реализации вложений в акции дочерней компании		17 510	-
Приток/(отток) денежных средств от продолжающейся инвестиционной деятельности		**293 413**	**(89 794)**
Приток/(отток) денежных средств от прекращаемой инвестиционной деятельности		**418 459**	**(23 076)**
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		**711 872**	**(112 870)**

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг		3 316 723	1 648 591
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(3 053 728)	(1 860 769)
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям		(122 210)	(69 993)
Приток/(отток) денежных средств от продолжающейся финансовой деятельности		**139 785**	**(282 171)**
Отток денежных средств от прекращаемой финансовой деятельности		**-**	**(34 532)**
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		**139 785**	**(316 703)**
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		261	1 693
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**464 301**	**355 993**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	14	**997 880**	**641 887**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14	**1 462 181**	**997 880**

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила, соответственно, 1,140,298 тыс. руб. и 467,844 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила, соответственно, 1,127,693 тыс. руб. и 576,327 тыс. руб.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

	Председатель Правления	Смирнов С.Н.
	Главный бухгалтер	Меркулова Е.М.

22 мая 2012 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-44 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Организация

Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций номер 2755. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, Москва, Миусская площадь, д. 2.

15 декабря 2005 года Банк приобрел долю участия в капитале ООО «Инкор-Трейдинг». 3 февраля 2009 года в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании юридического лица путем реорганизации в форме преобразования – Открытого акционерного общества «Инкор-Трейдинг». 14 марта 2011 года Банк совершил сделку с российской компанией по продаже полного пакета акций дочерней компании ОАО "Инкор-Трейдинг". По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовая отчетность ОАО «Инкор-Трейдинг» была консолидирована в финансовую отчетность Банка. По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовая отчетность ОАО «Инкор-Трейдинг» была консолидирована в финансовую отчетность Банка до момента утраты контроля (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Григорьев В.Е.	90,0%	90,0%
Дроздова Л.Л.	4,00%	4,00%
Вихрова С.А.	3,00%	3,00%
Дроздов Д.А.	3,00%	3,00%
	100,00%	100,00%

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 22 мая 2012 года.

2 Принципы представления финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк и его дочерняя компания ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерней компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 35.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается, либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

3 Основные принципы учетной политики

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний). Компания считается контролируемой, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

Все операции между компаниями и Банком, соответствующие остатки в расчетах и нереализованные прибыли и убытки от внутригрупповых операций при консолидации исключаются.

Изменения в доле владения Банка в существующих дочерних организациях

В случае утраты Банком контроля над дочерней организацией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочерней организации по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала, суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую организацию.

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 ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии (существенные) за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на дату объявления о выплате эмитентом, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Финансовые инструменты

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.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление срока погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках (отчете о совокупном доходе) в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

• истекло право на получение денежных потоков от актива;
• Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
• Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, валютные свопы, для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты, кроме деривативов, обозначенных как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	2%
Офисное и компьютерное оборудование	20-25%
Автомобили и прочее оборудование	20-30%
Нематериальные активы	30-100%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение основных средств и нематериальных активов за исключением гудвилла

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ), а также размещенные средства в:
- банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»);
- центральных банках стран, которые по классификации Экспертных Кредитных Агентств имеют наивысшие оценки;
- банках-нерезидентах стран, не входящих в ОЭСР, но имеющих международный кредитный рейтинг не ниже Ba3/BB-;
- банках-резидентах, имеющих по оценке Банка устойчивое финансовое положение со сроком погашения до 30 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на их использование.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе/прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвилом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, и размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательства, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая 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. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения. Нижеприведенные обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./Доллар США	32,1961	30,4769
Руб./Евро	41,6714	40,3331
Руб./1000 Белорусских рублей	38,5582	10,1556
Руб./тр.унция золота	50 692,76	42 980,05

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 32, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 32 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

• МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;
• МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» - (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка.

Поправки к МСБУ 24 – Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (в результате пересмотра стандарта в 2010 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не является связанным с государством предприятием.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял *следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:*

Поправки к МСФО 7 - увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, а) удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и б) денежные потоки по которым включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

Наиболее значительным последствием МСФО 9 для классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях и убытках. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыли и убытки. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей и убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение не окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСБУ 27 (2011) финансовая отчетность – будет применяться исключительно при составлении финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению финансовой отчетности остается практически без изменений.

МСФО 13 – дает определение справедливой стоимости и служит единым источником требований к проведению оценки справедливой стоимости и раскрытию соответствующей информации при подготовке отчетности по МСФО. Данный стандарт:

• дает определение справедливой стоимости;
• устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
• требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, регулируемых МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», договоров аренды, регулируемых МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, близких к справедливой стоимости, но не являющихся ею (чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов»).

Банк в настоящий момент оценивает возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность и сроки их первого применения.

4 Чистые процентные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные доходы по активам, подвергшимся обесценению	918 792	936 463
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесцениванию	242 851	133 164
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	77 953	85 935
Итого процентные доходы	**1 237 596**	**1 155 562**
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	1 151 509	1 057 508
Процентные доходы по средствам в банках	8 089	5 124
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	45	6 995
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	**1 159 643**	**1 069 627**
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	67 297	59 085
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	10 656	26 850
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	**77 953**	**85 935**
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(552 789)	(552 053)
Итого процентные расходы	**(552 789)**	**(552 053)**
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(141 085)	(138 716)
Процентные расходы по средствам клиентов	(309 924)	(232 764)
Процентные расходы по средствам банков и других финансовых учреждений, кредитам Центрального банка Российской Федерации	(89 933)	(168 693)
Процентные расходы по субординированным займам	(11 847)	(11 880)
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	**(552 789)**	**(552 053)**
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**684 807**	**603 509**

5 Резервы под обесценение

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2010 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2011 года
Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
По ссудам, предоставленным клиентам	905 103	(192 612)	243 228	955 719
Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**905 103**	**(192 612)**	**243 228**	**955 719**
Итого резервы под обесценение	**905 103**	**(192 612)**	**243 228**	**955 719**

	Остаток на 31 декабря 2009 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2010 года
Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
По ссудам, выданным клиентам	790 162	(61 468)	176 409	905 103
Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**790 162**	**(61 468)**	**176 409**	**905 103**
Итого резервы под обесценение	**790 162**	**(61 468)**	**176 409**	**905 103**

Информация о движении резервов по прочим активам представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2010 года	Восстановление резервов	Остаток на 31 декабря 2011 года
Изменения резерва по прочим активам			
Резервы под обесценение по прочим операциям	5 857	(5 857)	-
Итого изменение резерва по прочим активам	**5 857**	**(5 857)**	-

	Остаток на 31 декабря 2009 года	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2010 года
Изменения резерва по прочим активам			
Резервы под обесценение по прочим операциям	3 884	1 973	5 857
Итого изменение резерва по прочим активам	**3 884**	**1 973**	**5 857**

Списание ссудной задолженности за счет сформированного резерва за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 гг. было произведено по следующим ссудам:

- в связи с ликвидацией заемщика на основании Определения суда о завершении конкурсного производства от 18 октября 2011 года, Банк произвел списание задолженности, не погашенной в ходе конкурсного производства, в сумме 192,612 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом) за счет ранее сформированного резерва.

- 04 июня 2010 года Банк заключил договор уступки прав требования по кредитному договору, размер требований по которому на момент заключения сделки составил 84,638 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом). Часть ссудной задолженности в сумме 61,468 тыс.руб. списана за счет ранее сформированного резерва. Возмещение денежными средствами получено в сумме 23,170 тыс.руб.

6 Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Корректировка справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Итого	Корректировка справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Итого
Чистый убыток по финансовым активам, изначально определенным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(7 279)	(7 586)	**(14 865)**	4 637	(16 876)	**(12 239)**
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	(3)	-	**(3)**	(338)	-	**(338)**
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**(7 282)**	**(7 586)**	**(14 868)**	**4 299**	**(16 876)**	**(12 577)**

7 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Торговые операции, нетто	283 256	165 198
Курсовые разницы, нетто	(12 495)	(15 031)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	**270 761**	**150 167**

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы по услугам и комиссии		
Расчетные операции	24 861	25 708
Кассовые операции и операции инкассации	20 068	16 885
Выполнение функций валютного контроля	15 365	8 678
Выданные гарантии	4 427	2 964
Брокерские услуги	1 157	1 490
Прочее	1 264	1 178
Итого комиссионные доходы	**67 142**	**56 893**

Расходы по услугам и комиссии		
Расчетные операции	(13 837)	(12 299)
Кассовые операции и операции по инкассации	(170)	(508)
Полученные гарантии	-	(260)
Прочее	(321)	(351)
Итого комиссионные расходы	**(14 328)**	**(13 418)**

9 Дивиденды полученные

Дивиденды полученные за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
СЗАО "Международный энергетический центр"	382	-
ОАО МЗЮЗ «Ювелирпром»	246	205
Итого дивиденды полученные	**628**	**205**

10 Прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы от операций с драгоценными металлами, нетто	15 053	8 179
Страховое возмещение полученное по выбывшим основным средствам	-	3 508
Предоставление в аренду индивидуальных сейфов	1 138	1 294
Прочее	491	5 393
Итого прочие доходы	**16 682**	**18 374**

11 Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Затраты на персонал	444 658	350 498
Операционная аренда	60 225	37 735
Единый социальный налог	26 814	24 712
Налоги (кроме налога на прибыль)	18 089	11 676
Платежи в фонд страхования вкладов	12 626	7 558
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12 546	9 638
Охрана	11 030	13 034
Телекоммуникации	10 091	9 131
Техническое обслуживание основных средств	8 634	5 950
Неисключительное право пользования программным обеспечением	7 843	4 496
Профессиональные услуги	4 123	4 463
Реклама	2 658	670
Приобретение канцтоваров	1 644	1 595
Сопровождение программных продуктов	1 672	1 233
Услуги по присвоению рейтинга	1 369	1 441
Сопровождение банковских систем	1 348	4 377
Страхование имущества	1 038	1 220
Реализация основных средств	713	763
Прочие затраты	18 156	14 525
Итого операционные расходы	**645 475**	**504 714**

12 Прибыль/(убыток) за период от прекращаемой деятельности

На основании решения Совета директоров, Банк 14 марта 2011 года совершил с российской компанией сделку по продаже полного пакета акций дочерней компании ОАО "Инкор-Трейдинг" (100% уставного капитала - 19 500 тыс.штук). Стоимость пакета акций составила 17,510 тыс.руб. В отчетном периоде ОАО "Инкор-Трейдинг" был классифицирован как прекращаемая деятельность.

Совокупные результаты прекращаемой деятельности дочерней компании включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 гг. следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы	4 751	1 152
Процентные расходы	(9 885)	(53 931)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД	**(5 134)**	**(52 779)**
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	21 335	(3 090)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(20)	(3 553)
Прочие доходы	11 554	39 829
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	**32 869**	**33 186**
	27 735	**(19 593)**
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(8 110)	(18 177)
Прибыль/(убыток) за период	**19 625**	**(38 770)**
Прибыль от выбытия дочерней компании	97 419	-
Прибыль/(убыток) за период от прекращаемой деятельности	**117 044**	**(38 770)**

По состоянию на 14 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года активы и обязательства, относящиеся к выбытию дочерней компании, представлены следующим образом:

	14 марта 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства	11 297	2 847
Основные средства	338 150	341 384
Финансовые вложения	302 790	190 070
Прочие активы	5 653	8 175
Итого активы	**657 890**	**542 476**
Средства банков	735 723	611 375
Прочие обязательства	2 076	30 635
Итого обязательства	**737 799**	**642 010**
Чистые активы	**(79 909)**	**(99 534)**

Прибыль от выбытия дочерней компании представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Сумма полученного вознаграждения	17 510
Чистые активы	(79 909)
Прибыль от выбытия дочерней компании	**97 419**

13 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от 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 на прибыль 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 2011 и 2010 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Вычитаемые временные разницы:		
Прочие обязательства	38 979	58 811
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	28 734
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и имеющиеся в наличии для продажи	-	15 440
Средства клиентов	-	208
Ссуды, предоставленные клиентам	101 552	-
Основные средства и нематериальные активы	1 233	-
Прочие активы	627	12 923
Итого вычитаемые временные разницы	**142 391**	**116 116**

Налогооблагаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	-	40 881
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и имеющиеся в наличии для продажи	13 067	-
Основные средства и нематериальные активы	-	11 874
Выпущенные долговые обязательства	1 573	312
Драгоценные металлы	2 534	78
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	52
Итого налогооблагаемые временные разницы	**17 174**	**53 196**
Чистые отложенные активы	125 217	62 921
Чистые отложенные активы по ставке 20%	**25 043**	**12 584**
За вычетом непризнанного отложенного актива по налогу на прибыль	(25 043)	(12 584)
Чистые отложенные налоговые обязательства	-	-

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль до налогообложения	278 448	77 944
Налог по установленной ставке (20%)	55 690	15 589
Налоговый эффект от изменения непризнанного отложенного актива по налогу на прибыль	10 132	7 558
Сумма неучтенного убытка, подлежащая переносу на будущий год	240	-
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки 20%	(781)	57
Налоговый эффект от постоянных разниц	(7 561)	14 804
Текущие расходы по налогу на прибыль	57 720	38 008
Расходы по налогу на прибыль за год	**57 720**	**38 008**

Обязательства по отложенному налогу на прибыль

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Начало периода	**132**	-
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в капитале	(132)	132
Конец периода	-	**132**

14 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные денежные средства	140 941	100 458
Счета в Центральном банке Российской Федерации	140 892	338 796
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	**281 833**	**439 254**

Счета в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. включают суммы 86,242 тыс. руб. и 37,686 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	281 833	439 254
Срочные межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней	-	130 000
Корреспондентские счета в банках-резидентах	66 085	73 076
Корреспондентские счета в банках стран, входящих в ОЭСР	1 200 505	393 236
Итого	1 548 423	1 035 566
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(86 242)	(37 686)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**1 462 181**	**997 880**

16 Драгоценные металлы

Драгоценные металлы по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлены золотом в хранилище Банка балансовой стоимостью 143,598 тыс. руб. и 38,069 тыс. руб., соответственно.

16 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 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	499 991	753 831
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**499 991**	**753 831**

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

Долговые ценные бумаги:	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2011 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2010 года
Облигации, выпущенные российскими банками	7.75%-14%	299 256	8.25%-11.2%	394 537
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	11.20%-11.30%	170 179	6%-12%	131 226
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	11.85%	30 556	9.5%-16.5%	228 068
Итого долговые ценные бумаги		**499 991**		**753 831**

Облигации Федерального Займа (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ представляют собой краткосрочные и долгосрочные облигации.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. облигации, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения с апреля 2012 года по ноябрь 2014 года и сроком погашения с февраля 2013 года по июль 2015 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения октябрь 2013 года и со сроком погашения с февраля 2012 года по август 2020 года, соответственно.

17 Средства в банках и других финансовых учреждениях

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 268 719	466 589
Прочие счета в финансовых учреждениях	8 518	17 736
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	-	130 016
Итого средства в банках и других финансовых учреждениях	**1 275 237**	**614 341**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка имелись средства в группе DEUTSCHE BANK, задолженность которой превышает 10% суммы капитала Банка, в сумме 1,191,877 тыс.руб. и 367,536 тыс.руб., соответственно.

18 Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	8 671 145	7 085 603
Соглашения обратного РЕПО	-	38 940
За вычетом резервов под обесценение	(955 719)	(905 103)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**7 715 426**	**6 219 440**

Банк осуществляет кредитование малого и среднего предпринимательства, в том числе за счет целевых ресурсов Открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" по программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды, выданные заемщикам по данной программе, составляют 1,041,085 тыс.руб. и 778,994 тыс.руб., соответственно (Примечания 23).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 1,336,085 тыс.руб. и 1,143,391 тыс.руб., соответственно, служили обеспечением по привлеченным средствам Открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2010 года ссуды, предоставленные клиентам, включали средства, размещенные по соглашениям обратного РЕПО, в сумме 38,940 тыс.руб., которые были погашены 17 января 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость ценных бумаг (облигации корпоративных эмитентов), полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, составляет 51,543 тыс.руб.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 618 009	1 470 247
Ссуды, обеспеченные залогом права требования	562 867	597 381
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	425 998	202 570
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	298 897	104 763
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	222 083	357 596
Ссуды, обеспеченные депозитами	150 708	217 494
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	109 749	50 694
Ссуды, обеспеченные товарами	16 044	27 282
Необеспеченные ссуды	5 266 790	4 096 516
	8 671 145	7 124 543
За вычетом резервов под обесценение	(955 719)	(905 103)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**7 715 426**	**6 219 440**

Концентрация рисков в разрезе клиентского кредитного портфеля по секторам экономики распределяется следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовая деятельность	2 149 139	1 458 605
Физические лица	2 106 754	1 604 089
Оптовая торговля	1 904 389	1 709 627
Операции с недвижимым имуществом	923 385	664 132
Машиностроение	402 188	354 683
Транспорт и связь	396 000	108 085
Легкая промышленность	350 000	350 000
Розничная торговля	221 292	64 339
Туризм	67 353	136 351
Электроэнергетика	60 000	-
Гостиницы и рестораны	55 382	45 255
Черная и цветная металлургия	20 037	10 158
Строительство	11 284	291 279
Прочие услуги	3 942	-
Сельское хозяйство	-	289 000
Полиграфическая промышленность	-	38 940
	8 671 145	7 124 543
За вычетом резервов под обесценение	(955 719)	(905 103)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**7 715 426**	**6 219 440**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком было выдано ссуд 14 заемщикам на общую сумму 4,307,348 тыс. руб. и 3,805,423 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в соответствии с их характеристиками и характером раскрытия информации сгруппированы по следующим классам:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Классы по кредитам юридических лиц	**6 564 390**	**721 613**	**5 842 777**	**5 520 454**	**681 694**	**4 838 760**
Кредиты на текущую деятельность	6 128 054	648 890	5 479 164	4 625 516	504 062	4 121 454
Кредиты «под оборот»	329 240	72 723	256 517	346 318	58 519	287 799
Инвестиционные кредиты	107 096	-	107 096	509 680	119 113	390 567
Договора "обратного" РЕПО	-	-	-	38 940	-	38 940

Классы по кредитам физических лиц	**2 106 755**	**234 106**	**1 872 649**	**1 604 089**	**223 409**	**1 380 680**
Целевые кредиты физическим лицам	1 882 542	174 848	1 707 694	1 400 357	191 107	1 209 250
Потребительские кредиты	220 722	57 531	163 191	200 129	30 808	169 321
Овердрафты по пластиковым картам	3 491	1 727	1 764	3 603	1 494	2 109
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**8 671 145**	**955 719**	**7 715 426**	**7 124 543**	**905 103**	**6 219 440**

Информация об обесценении ссуд, предоставленных клиентам, представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, индивидуально обесцененные	6 508 108	948 313	**5 559 795**	6 084 008	899 049	**5 184 959**
Ссуды, коллективно обесцененные	74 018	7 406	**66 612**	33 530	6 054	**27 476**
Ссуды, не подвергшиеся обесценению	2 089 019	-	**2 089 019**	1 007 005	-	**1 007 005**
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**8 671 145**	**955 719**	**7 715 426**	**7 124 543**	**905 103**	**6 219 440**

Ниже приводится информация о ссудах, которые были бы просроченными или обесцененными, если бы их условия не были пересмотрены:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Классы по кредитам юридических лиц	**1 118 298**	**72 305**	**1 045 993**	**540 820**	**32 143**	**508 677**
Прочие кредиты на текущую деятельность	1 010 289	72 042	**938 247**	382 993	32 143	**350 850**
Инвестиционные кредиты	107 096	-	**107 096**	157 827	-	**157 827**
Кредиты "под оборот"	913	263	**650**	-	-	-
Классы по кредитам физических лиц	**1 057 793**	**157 138**	**900 655**	**592 869**	**28 390**	**564 479**
Целевые кредиты физическим лицам	1 014 762	114 718	**900 044**	551 986	21 670	**530 316**
Потребительские кредиты	43 031	42 420	**611**	40 883	6 720	**34 163**
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**2 176 091**	**229 443**	**1 946 648**	**1 133 689**	**60 533**	**1 073 156**

19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Долговые ценные бумаги	172 715	270 996
Долевые ценные бумаги	56 408	9 862
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**229 123**	**280 858**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

Долговые ценные бумаги:

Название	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2011 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2010 года
Еврооблигации	8.25%-12%	172 715	7.50%	3 226
Векселя	-	-	5.00%	205 900
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	-	-	6.90%	61 870
Итого долговые ценные бумаги		**172 715**		**270 996**

Долевые ценные бумаги:

Название	Доля собственности %	31 декабря 2011 года	Доля собственности %	31 декабря 2010 года
Корпоративные акции:				
Акции, эмитированные ОАО «Уфимское моторостроительное производственное объединение»	1.01%	48 823	-	-
Акции, эмитированные ЗАО Московский экспериментальный ювелирный завод «Ювелирпром»	0.69%	7 585	0.69%	7 585
Акции, эмитированные СЗАО "Международный энергетический центр"	-	-	31.80%	2 265
Акции, эмитированные ОАО «ТГК-11 Холдинг»	-	-	менее 0.01%	12
Итого долевые ценные бумаги		**56 408**		**9 862**

Облигации Федерального Займа (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ представляют собой долгосрочные облигации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в портфеле Банка имеются Еврооблигации CBOM Finance P.L.C. и TFB Finance Limited, которые торгуются на международных рынках. Купонный доход по данным ценным бумагам выплачивается 2 раза в год. Срок погашения указанных ценных бумаг наступает в августе 2014 года и в феврале 2012 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в портфеле Банка имеются Еврооблигации VTB-11, которые торгуются на международных рынках. Купонный доход по данным ценным бумагам выплачивается 2 раза в год. Срок погашения указанных ценных бумаг наступает в октябре 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года векселя, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях векселя со сроком погашения с июня 2011 года по март 2012 года.

20 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	**307 918**	**46 188**	**16 958**	**2 539**	**10 019**	**124**	**383 746**
Остаток на начало года	310 782	59 404	25 842	2 539	28 348	128	**427 043**
Поступления	-	808	5 019	-	3 650	-	**9 477**
Выбытия	-	(3 703)	(5 712)	-	(9 128)	-	**(18 543)**
Выбытия основных средств в составе прекращаемой деятельности	(310 782)	(30 923)	-	(2 539)	-	(128)	**(344 372)**
Остаток на конец периода	**-**	**25 586**	**25 149**	**-**	**22 870**	**-**	**73 605**
Остаток на начало года	(2 864)	(13 216)	(8 884)	-	(18 329)	(4)	**(43 297)**
Амортизационные отчисления	-	(3 993)	(5 059)	-	(3 494)	-	**(12 546)**
Амортизационные отчисления в составе прекращаемой деятельности	(1 796)	(1 031)	-	-	-	(7)	**(2 834)**
Выбытия	-	3 599	5 523	-	6 533	-	**15 655**
Выбытия в составе прекращаемой деятельности	4 660	1 561	-	-	-	11	**6 222**
Остаток на конец периода	**-**	**(13 080)**	**(8 420)**	**-**	**(15 290)**	**-**	**(36 800)**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	**-**	**12 496**	**16 729**	**-**	**7 580**	**-**	**36 805**

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2010 года	**18 175**	**5 112**	**5 862**	**301 838**	**5 539**	**41**	**336 567**
Остаток на начало года	20 328	20 660	18 825	301 838	19 970	41	**381 662**
Перевод	291 365	30 890	-	(322 255)		-	**0**
Поступления	-	13 944	17 099	22 956	8 378	128	**62 505**
Выбытия	(911)	(6 090)	(10 082)	-	-	(41)	**(17 124)**
Остаток на конец периода	**310 782**	**59 404**	**25 842**	**2 539**	**28 348**	**128**	**427 043**
Остаток на начало года	(2 153)	(15 548)	(12 963)	-	(14 431)	-	**(45 095)**
Амортизационные отчисления	(17)	(2 383)	(3 340)	-	(3 898)	-	**(9 638)**
Амортизационные отчисления в составе прекращаемой деятельности	(874)	(520)	-	-	-	(4)	**(1 398)**
Выбытия	180	5 235	7 419	-	-	-	**12 834**
Остаток на конец периода	**(2 864)**	**(13 216)**	**(8 884)**	**-**	**(18 329)**	**(4)**	**(43 297)**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	**307 918**	**46 188**	**16 958**	**2 539**	**10 019**	**124**	**383 746**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное офисное и компьютерное оборудование и автомобили стоимостью 8,903 тыс. руб. и 12,481 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года здание балансовой стоимостью 307,918 тыс. руб. было передано в залог в качестве обеспечения по привлеченным средствам, полученным от Открытого акционерного общества "Московский кредитный банк" (Примечание 23).

Нематериальные активы включают в себя товарный знак, программное обеспечение, патенты и лицензии.

21 Прочие активы

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	163	20 153
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	-	44
За вычетом резервов под обесценение	-	(5 857)
Итого прочие финансовые активы	163	14 340
Прочие нефинансовые активы:		
Авансовые платежи	6 186	6 757
Налоги к возмещению (кроме налога на прибыль)	5 196	6 191
Остатки на транзитных счетах	7	432
Итого прочие активы	**11 552**	**27 720**

22 Активы, предназначенные для продажи

Финансовый результат от реализации активов, предназначенных для продажи за год, закончившийся 31 декабря 2011 года представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Финансовый результат, полученный от реализации земельных участков	29 828
Финансовый результат, полученный от реализации домовладения и права аренды земельных участков	5 509
Итого чистая прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи	**35 337**

По состоянию на 31 декабря 2010 года активы, предназначенные для продажи, включают земельные участки (Московская область, Одинцовский район), полученные Банком в 2009 году по мировому соглашению взамен исполнения обязательств по кредитному договору. Согласно мировому соглашению стоимость земельных участков равна сумме задолженности по кредитному договору, начисленных процентов и штрафной неустойки за просрочку уплаты процентов - 143,907 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года обесценение данного имущества составило 28,734 тыс.руб.

27 мая 2011 года Банк реализовал данные активы. Доход от реализации составил 29,828 тыс.руб.

В июне 2011 года в рамках исполнительного производства взамен исполнения обязательств по кредитному договору Банком было получено домовладение и права аренды земельного участка (г.Москва, Рублевское шоссе). Данные активы были классифицированы Банком как активы, предназначенные для продажи. На основании постановления о передаче нереализованного имущества должника его стоимость составила 69,494 тыс.руб. В отчетном периоде Банк реализовал данные активы. Доход от реализации составил 5,509 тыс.руб.

23 Средства банков и других финансовых учреждений

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные кредиты и депозиты других банков	1 110 062	1 688 369
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	4 514	2 187
Итого средства банков и других финансовых учреждений	**1 114 576**	**1 690 556**

Заимствования на межбанковском рынке обусловлено сотрудничеством Банка с государственным банком развития - Открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" по программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. сумма ссуд, выданных клиентам Банка по данной программе, составляет 1,041,085 тыс.руб. и 778,994 тыс.руб., соответственно (Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. привлеченные средства банков включают в себя кредит, полученный от Открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" в сумме 1,080,059 тыс.руб. и 1,076,994 тыс.руб., обеспеченный залогом ссуд, предоставленных клиентам, в сумме 1,336,085 тыс.руб. и 1,143,391 тыс.руб., соответственно (Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2010 года привлеченные средства банков включают в себя кредит, полученный от Открытого акционерного общества "Московский кредитный банк" в сумме 611,375 тыс. руб., обеспеченный залогом основных средств (здание) в сумме 307,918 тыс. руб. (Примечание 20).

24 Средства клиентов

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Коммерческие организации	2 397 302	1 460 168
Текущие и расчетные счета	1 751 368	738 358
Срочные депозиты	645 934	721 810
Физические лица	3 364 799	2 992 226
Срочные депозиты	3 102 515	2 592 506
Текущие счета и счета до востребования	262 284	399 720
Итого средства клиентов	**5 762 101**	**4 452 394**

Средства клиентов распределяются по отраслям экономики следующим образом:

	31 декабря 2011 года	%	31 декабря 2010 года	%
Транспорт и связь	904 815	15.7%	39 021	0.9%
Химическая промышленность	406 881	7.1%	406 866	9.1%
Торговля	306 001	5.3%	168 965	3.8%
Операции с недвижимым имуществом	253 233	4.4%	208 558	4.7%
Сектор услуг	91 100	1.6%	86 221	1.9%
Здравоохранение	74 775	1.3%	224	0.0%
Производство оборудования	68 924	1.2%	110 813	2.5%
Финансовая деятельность	68 458	1.2%	52 799	1.2%
Строительство	62 341	1.1%	69 620	1.6%
Культура и искусство	45 175	0.8%	66 560	1.5%
Наука и образование	27 862	0.5%	9 828	0.2%
Машиностроение	26 309	0.5%	175 761	3.9%
Информационно-вычислительное обслуживание	15 884	0.3%	9 641	0.2%
Металлургическое производство	11 560	0.2%	7 848	0.2%
Гостиницы и рестораны	10 500	0.2%	1 517	0.0%
Черная и цветная металлургия (добыча руд)	8 059	0.1%	17	0.0%
Легкая промышленность	4 727	0.1%	734	0.0%
Туризм	3 440	0.1%	5 391	0.1%
Прочее производство	1 920	0.0%	2 729	0.1%
Электроэнергетика	1 759	0.0%	1 866	0.0%
Полиграфическая промышленность	1 202	0.0%	2 163	0.0%
Сельское хозяйство	1 193	0.0%	2 263	0.1%
Пищевая промышленность	614	0.0%	31 185	0.7%
Прочее	570	0.0%	578	0.0%
Физические лица	3 364 799	58.4%	2 992 226	67.2%
Итого средства клиентов	**5 762 101**		**4 452 394**	

25 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Дисконтные векселя	1 380 099	911 246
Расчетные векселя	71 319	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	**1 451 418**	**911 246**

26 Прочие обязательства

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом	29 775	44 256
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	5 548	35 688
Прочие обязательства	3 536	7 647
Итого прочие финансовые обязательства	38 859	87 591
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	5 003	4 880
Итого прочие обязательства	**43 862**	**92 471**

27 Субординированные займы

	Валюта	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Субординированный заем ООО «Поликом-Вест»	руб.	2019	8	148 500	148 533
ИТОГО				**148 500**	**148 533**

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

28 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. уставный капитал Банка составил:

	31 декабря 2011 года				31 декабря 2010 года			
	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	555 500	1	555 500	679 277	555 500	1	555 500	679 277
Итого уставный капитал	**555 500**		**555 500**	**679 277**	**555 500**		**555 500**	**679 277**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. объявленный уставный капитал состоял из 749,600 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 555,500 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности в 2010 году в сумме 122,100 тыс. руб.

В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности в 2009 году в сумме 69,993 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

29 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 отдельном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	225 079	5 187	15 582	1 245
Гарантии выданные	143 196	143 196	49 948	49 948
Итого обязательств кредитного характера	**368 275**	**148 383**	**65 530**	**51 193**

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. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 71,119 тыс.руб. и 4,309 тыс.руб., соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлены следующим образом.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Менее 1 года	78 530	72 686
От 1 до 5 лет	314 121	290 745
Более 5 лет	78 530	72 686
Итого обязательств по операционной аренде	**471 181**	**436 117**

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 94,874,906 штук и 37,930,180 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 не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. 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, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно с перепроверкой результатов налоговой проверки нижестоящих налоговых органов. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

В 2010 году проводилась налоговая проверка за 2007-2009 гг., по итогам которой ИФНС России № 50 по г.Москве вынесла решение о недоимке налога на прибыль в общей сумме 4,994 тыс.руб.(зачет суммы недоимки за счет переплаты сумм налога на прибыль). Банк оспаривает решение налоговой инспекции о недоимке налога на прибыль в сумме 4,839 тыс.руб. в судебном порядке. Банк рассматривает сумму доначисленного налога как условное обязательство с низкой вероятностью его исполнения.

Экономическая ситуация – Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, некоторые черты российской экономики характеризуют ее как развивающуюся. Среди прочего они включают валютный контроль и ограничения конвертируемости национальной валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжающиеся усилия правительства по проведению структурных реформ.

В результате законодательство и нормативно-правовые акты, касающиеся деятельности предприятий, быстро меняются. Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ может толковаться по разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, ведущие в настоящее время деятельность в РФ. Перспективы экономического развития РФ, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Операционная среда – Финансовые рынки (как в Российской Федерации, так и в мире) подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактические существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в РФ 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 РФ. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Начиная с 2010 года в стране возобновился экономический рост после мирового финансового кризиса 2008-2009 гг. В 2011 году экономический рост продолжился. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со с снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Уровень инфляции в России (согласно данным государственных статистических органов) за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., составил соответственно 6.1% и 8.8%.

30 События после отчетной даты

19 января 2012 года Банком был открыт дополнительный офис "Очаково", расположенный по адресу: г. Москва, ул. Генерала Дорохова, д.14, стр.6. Дополнительный офис осуществляет расчетно-кассовые и валютно-обменные операции с физическими и юридическими лицами.

01 февраля 2012 года на основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка были выплачены дивиденды в сумме 111,100 тыс.руб. из нераспределенной чистой прибыли прошлых лет.

02 марта 2012 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 790,000 тыс.руб. путем размещения дополнительных обыкновенных бездокументарных акций в количестве 234,500 штук, номинальной стоимостью 1 тыс.руб. каждая.

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 его материнской компании;

(д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);

(е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (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 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам				
ключевой управленческий персонал Банка	969		1 832	
прочие связанные стороны	21 714		22 693	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	22 683	8 671 145	24 525	7 124 543
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам				
ключевой управленческий персонал Банка	(5)		(1)	
прочие связанные стороны	(1 063)		(1 582)	
Итого резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(1 068)	(955 719)	(1 583)	(905 103)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
прочие связанные стороны	-		2 265	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	229 123	2 265	280 858
Средства клиентов				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(83 388)		(116 745)	
ключевой управленческий персонал Банка	(39 610)		(85 897)	
прочие связанные стороны	(40 650)		(38 895)	
Итого средства клиентов	(163 648)	5 762 101	(241 537)	4 452 394

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	-		235	
ключевой управленческий персонал Банка	359		253	
прочие связанные стороны	1 945		14 807	
Итого процентные доходы	2 304	1 237 596	15 295	1 155 562
Процентные расходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(8 800)		(8 474)	
ключевой управленческий персонал Банка	(3 252)		(4 433)	
прочие связанные стороны	(1 810)		(1 132)	
Итого процентные расходы	(13 862)	(552 789)	(14 039)	(552 053)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
ключевой управленческий персонал Банка	(4)		(1)	
прочие связанные стороны	520		17 469	
Итого резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	516	(243 228)	17 468	(176 409)
Доходы по услугам и комиссии полученные				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	854		2 209	
ключевой управленческий персонал Банка	454		762	
прочие связанные стороны	762		359	
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	2 070	67 142	3 330	56 893
Расходы по услугам и комиссии уплаченные				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	17		-	
прочие связанные стороны	135		-	
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	152	(14 328)	-	(13 416)

Дивиденды полученные				
инвестиции Банка	382		-	
Итого дивиденды полученные	382	628	-	205
Чистый убыток от выбытия финансовых активов, предназначенных для продажи				
инвестиции Банка	1 485		-	
Итого чистый убыток от выбытия финансовых активов, предназначенных для продажи	1 485	(1 911)	-	(3 343)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	1 668		1 625	
ключевой управленческий персонал Банка	726		1 356	
прочие связанные стороны	1 796		117	
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4 190	270 781	3 097	150 167
Операционные расходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(65)		-	
ключевой управленческий персонал Банка	(156)		(163)	
прочие связанные стороны	(68)		(31 574)	
Итого операционные расходы	(289)	(645 475)	(31 737)	(504 714)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Заработная плата	(92 892)		(99 900)	
Единый социальный налог	(2 290)		(1 580)	
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала	(95 182)	(469 365)	(101 480)	(373 649)

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов Банка приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

- денежные средства и счета в ЦБ РФ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;

- справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату;

- справедливая стоимость средств, предоставленных банкам, в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости;

- справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам оценивается путем применения рыночных процентных ставок на дату предоставления кредита и рыночных ставок на конец года по аналогичным средствам и вычета резерва под убытки по кредитам из рассчитанных сумм справедливой стоимости;

- справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки, оцениваются по себестоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности;

- прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости;

- справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и средства банков), размещенных в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований;

- справедливая стоимость выпущенных векселей основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровням соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов на активных рынках;

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для активов, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

	31 декабря 2011 года		
	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	499 991	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	221 538	-	-

	31 декабря 2010 года		
	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	783 831	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	270 996	-	-

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение года не производилось.

33 Пруденциальные требования

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнить требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) 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.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 1,820,240 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 1,882,714 тыс. руб. с коэффициентами 19.48 % и 18.01%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 1,733,256 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 1,584,196 тыс. руб. с коэффициентами 19.30 % и 17.64%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данной задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

34 Управление капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется в целях выполнения требований к достаточности капитала, установленных Центральным Банком Российской Федерации, обеспечение способности Банка, а также в целях соответствия величины капитала Банка рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, содержащимся в Новом Базельском соглашении по капиталу (Basel I).
Также Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Согласно требованиям Центрального Банка Российской Федерации минимальное значение норматива достаточности капитала составляет 10 % от суммы взвешенных с учетом риска активов, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка составил 19.18% (неаудировано).

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, информация о котором раскрывается в Примечании 27, и капитала, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2010 годом.

35 Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные виды рисков, которым подвержена деятельность Банка, включают в себя:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск
- операционный риск

В Банке существует следующее распределение функций по управлению рисками между органами управления и структурными подразделениями Банка:

- Совет директоров Банка определяет стратегию и политику в области управления банковскими рисками; устанавливает совокупный предельно допустимый уровень банковских рисков; оценивает эффективность деятельности Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления рисками и осуществлению контроля за уровнем рисков;

- Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления банковскими рисками. К компетенции Правления также относятся следующие вопросы: проведение анализа качества управления банковскими рисками; определение лимитов, устанавливаемых в отношении отдельных операций Банка и обеспечение контроля за их соблюдением, утверждение внутренних документов в рамках общей политики в области организации управления рисками, утвержденной Советом директоров; введение ограничений (моратория) на проводимые операции.

- Председатель Правления в рамках своей компетенции: организует и обеспечивает эффективность системы управления банковскими рисками, включая организацию систем мониторинга и измерения рисков, организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления банковскими рисками; определяет организационную структуру Банка (в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) ответственных лиц), обеспечивающей эффективное управление рисками; организует мероприятия по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления банковскими рисками;

- Кредитный комитет Банка: осуществляет оценку и управление на постоянной основе рисками, принимаемыми на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе при предоставлении кредитов, выдаче гарантий и поручительств, вложении денежных средств в векселя сторонних эмитентов, приобретении прав требования, финансировании под уступку денежного требования; предпринимает меры по минимизации и снижению концентрации кредитных и иных видов банковских рисков (кредитование связанных заемщиков, отдельных отраслей, регионов и т.д.);

- Комитет по управлению активами и пассивами Банка выполняет функции по управлению риском ликвидности, процентным риском, фондовым риском и валютным риском, а также по управлению структурой баланса Банка;

- Технологический комитет Банка обеспечивает повышение эффективности и снижение уровня рисков деятельности Банка путем оптимизации, регламентации и автоматизации существующих и планируемых бизнес-процессов;

- Департамент анализа и оценки рисков (далее "ДАОР") является основным структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков. К компетенции ДАОР относятся следующие основные вопросы: реализация политики управления банковскими рисками; оценка и мониторинг рисков на постоянной основе; контроль за соблюдением установленных допустимых уровней банковских рисков; доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; подготовка управленческой отчетности, предусмотренной процедурами управления отдельными видами банковских рисков; разработка предложений и мер по минимизации рисков; участие в обсуждении вопросов качества управления рисками с Правлением и Советом директоров;

К основным функциям структурных подразделений Банка в части управления банковским рисками относятся: организация контроля за факторами, влияющими на банковские риски согласно утвержденным внутренним документам; своевременное доведение до сведения ДАОР информации о факторах, влияющих на уровень рисков; контроль внесении соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий совершения банковских операций (сделок); участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.

В Банке определены цели и задачи системы управления банковскими рисками, выделены основные этапы и методы управления банковскими рисками.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Управление кредитным риском в установленных компетенциях осуществляется Правлением Банка, Кредитным комитетом и Департаментом анализа и оценки рисков.

Для целей минимизации кредитного риска Банк снижает излишнюю концентрацию активов путем установления лимитов на заемщиков и группы связанных заемщиков. Заявка на установление лимита исходит из соответствующего бизнес-подразделения.

Анализ финансового состояния заемщика и оценка уровня кредитного риска проводится Департаментом анализа и оценки рисков.

Установление лимитов осуществляется Кредитным комитетом или Правлением (в части финансовых институтов и эмитентов), либо Председателем Правления или уполномоченным сотрудником (в части небольших лимитов, установленных Кредитной политикой Банка).

Лимиты на заемщиков и контрагентов устанавливаются по мере поступления заявок и подлежат мониторингу и пересмотру на постоянной основе. Лимиты кредитования «под оборот» пересматриваются не реже одного раза в месяц.

Оценка кредитного риска проводится посредством использования методик, изложенных во внутренних документах Банка.

Анализ финансового состояния контрагента включает анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, характера финансируемой сделки, целей кредитования. Анализ финансового состояния заемщиков-юридических лиц проводится ежеквартально, анализ банков-контрагентов проводится ежемесячно. Анализ платежеспособности заемщиков-физических лиц проводится по специальной методике ежеквартально.

Для снижения уровня кредитного риска Банк принимает различные виды обеспечения по ссудной задолженности (залоги, поручительства, гарантии и другие). Банк проводит оценку залогодателей. В целях оценки обеспечения привлекаются независимые оценщики. Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы.

Часть ссудной задолженности приходится на кредиты, по которым получение залога или поручительства не представляется возможным. В отношении таких кредитов осуществляется постоянный мониторинг.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от уровня рисков, присущих конкретным активам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

31 декабря 2011 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	140 892	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 275 237	-
Ссуды, предоставленные клиентам	7 715 426	(3 404 355)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	221 536	-
Прочие финансовые активы	163	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	225 079	-
Гарантии выданные	143 196	-

31 декабря 2010 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	338 796	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	614 341	-
Ссуды, предоставленные клиентам	6 219 440	(3 000 745)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	250 658	-
Прочие финансовые активы	14 340	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	15 582	-
Гарантии выданные	49 948	-

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 140,892 тыс.руб. и 338,795 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее предоставлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов по кредитным рейтингам:

31 декабря 2011 года

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	170 179	299 256	30 556	499 991
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	1 192 237	8 810	64 087	10 103	1 275 237
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2 089 019	2 089 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	172 715	56 408	229 123
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	163	163

31 декабря 2010 года

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	131 226	438 986	185 619	753 831
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	367 536	178	177 045	69 582	614 341
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1 007 005	1 007 005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	65 097	152 426	53 473	270 996
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	8 758	8 758

Для категории финансовых активов - ссуды предоставленные клиентам - Банк использует следующую классификацию по внутренним рейтингам:

Рейтинг 1

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

Рейтинг 2

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

Рейтинг 3

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют о присутствии в его деятельности угрожающих негативных явлений (тенденций), вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2011 и 2010 гг. в методике расчета внутренних рейтингов используется балльная система оценок, основывающаяся на финансовых показателях заемщика и прочих факторах.

Ниже приводится информация о внутренних рейтингах, присвоенных Банком по предоставленным ссудам:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Рейтинг 1	1 262 729	974 349
Рейтинг 2	5 674 767	4 582 020
Рейтинг 3	777 930	663 071
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**7 715 426**	**6 219 440**

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Концентрация риска по географическому признаку

Банк также подвержен страновому риску, т.е. риску возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база Банка, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы, также в основном расположена в России.

Иностранные активы Банка, подверженные страновому риску, представляют собой ссуды, выданные юридическим и физическим лицам–нерезидентам, а также остатки по корреспондентским счетам банков–нерезидентов, причем подавляющее большинство нерезидентов, к которым у Банка существуют кредитные требования, имеют юрисдикции стран с наилучшими страновыми оценками по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

				31 декабря 2011 года
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	281 833	-	-	281 833
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-	-	499 991
Средства в банках и других финансовых учреждениях	74 603	1 200 505	129	1 275 237
Ссуды, предоставленные клиентам	6 659 279	379 037	677 110	7 715 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	229 123	-	-	229 123
Прочие финансовые активы	163	-	-	163
Итого финансовые активы	**7 744 992**	**1 579 542**	**677 239**	**10 001 773**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	1 114 567	-	9	1 114 576
Средства клиентов	5 740 671	12 937	8 493	5 762 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	869 996	389 924	191 496	1 451 416
Прочие финансовые обязательства	38 859	-	-	38 859
Субординированные займы	148 500	-	-	148 500
Итого финансовые обязательства	**7 912 593**	**402 861**	**200 000**	**8 515 454**
Чистая позиция	**(167 601)**	**1 176 681**	**477 239**	

	31 декабря 2010 года			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	439 254	-	-	439 254
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	-	-	753 831
Средства в банках и других финансовых учреждениях	220 827	393 237	277	614 341
Ссуды, предоставленные клиентам	5 386 786	150 783	681 871	6 219 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	280 858	-	-	280 858
Прочие финансовые активы	14 340	-	-	14 340
Итого финансовые активы	**7 095 896**	**544 020**	**682 148**	**8 322 064**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	1 689 150	-	1 406	1 690 556
Средства клиентов	4 388 887	16 470	47 037	4 452 394
Выпущенные долговые ценные бумаги	282 102	600 665	28 479	911 246
Прочие финансовые обязательства	60 093	27 498	-	87 591
Субординированные займы	148 533	-	-	148 533
Итого финансовые обязательства	**6 568 765**	**644 633**	**76 922**	**7 290 320**
Чистая позиция	**527 131**	**(100 613)**	**605 226**	

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Основной целью управления рыночным риском является: минимизация потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности; принятие мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

К методам, направленным на минимизацию рыночного риска Банка, относятся: диверсификация; хеджирование открытых позиций; постоянный мониторинг вложений; отказ от операций с неоправданно волатильными позициями; установление лимитов на финансовые инструменты и эмитентов ценных бумаг и контроль за их соблюдением; установление лимитов потерь (stop-loss); установление лимитов на открытые позиции; оценка рисков в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России; прогнозирование величин открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах и контроль за соблюдением установленных лимитов по ним; распределение полномочий при принятии решений и по направлениям деятельности Банка.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям банка в финансовые инструменты. Для целей выявления и оценки признаков возникновения процентного риска Банком определен список финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, изменение которого может предполагать изменение/возникновение дополнительных факторов, влияющих на уровень принимаемого Банком качественно иного процентного риска. Для оценки величины процентного риска Банк использует следующие методы: расчет процентной маржи и ГЭП-анализ, при этом охватываются все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка, подготовленный на основе средневзвешенных процентных ставок на конец года.

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,16%	-	-	10,67%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9,65%	-	6,09%	7,50%	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	3,00%	0,50%	0,25%	3,00%	0,50%	0,57%
Ссуды, предоставленные клиентам	14,78%	13,26%	14,77%	14,44%	14,53%	14,99%

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства банков и других финансовых учреждений	8,18%	-	-	8,53%	11,00%	-
Средства клиентов	8,73%	7,65%	6,10%	9,85%	9,02%	7,85%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,18%	9,42%	12,42%	10,58%	13,69%	14,28%
Субординированные займы	8,00%	-	-	8,00%	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%
Влияние на прибыль до налогообложения:				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10 000	(10 000)	15 077	(15 077)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	267	(267)	3 676	(3 676)
Ссуды, предоставленные клиентам	154 309	(154 309)	124 389	(124 389)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 454	(3 454)	5 420	(5 420)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	(22 201)	22 201	(33 767)	33 767
Средства клиентов	(74 970)	74 970	(66 288)	66 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27 602)	27 602	(18 225)	18 225
Субординированные займы	(2 970)	2 970	(2 971)	2 971
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	**40 287**	**(40 287)**	**27 311**	**(27 311)**

Влияние на капитал:	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8 000	(8 000)	12 061	(12 061)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	214	(214)	2 941	(2 941)
Ссуды, предоставленные клиентам	123 447	(123 447)	99 511	(99 511)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 763	(2 763)	4 336	(4 336)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	(17 761)	17 761	(27 014)	27 014
Средства клиентов	(59 976)	59 976	(53 030)	53 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	(22 082)	22 082	(14 580)	14 580
Субординированный заем	(2 376)	2 376	(2 377)	2 377
Чистое влияние на капитал	**32 230**	**(32 230)**	**21 849**	**(21 849)**

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Целями управления валютным риском являются: минимизация потерь Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют; недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Основными методами управления валютным риском, применяемыми в Банке являются: расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов; лимитирования операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценными металлами; прогнозирование курсов; хеджирование; диверсификация; страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков. Его цель - установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным); структурная балансировка (активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности).

Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации, контроль за выполнением этих требований осуществляет Департамент анализа и оценки рисков.

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	186 319	27 202	68 312	-	-	281 833
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-	-	-	-	499 991
Средства в банках и других финансовых учреждениях	45 601	1 208 030	23 477	-	129	1 276 237
Ссуды, предоставленные клиентам	4 920 100	2 179 133	616 193	-	-	7 715 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 408	172 715	-	-	-	229 123
Прочие финансовые активы	163	-	-	-	-	163
Итого финансовые активы	**5 708 582**	**3 585 080**	**707 982**	**-**	**129**	**10 001 773**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	1 114 530	29	17	-	-	1 114 576
Средства клиентов	2 451 671	2 723 624	578 727	8 071	8	5 762 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	233 264	1 109 292	108 862	-	-	1 451 418
Прочие финансовые обязательства	38 856	3	-	-	-	38 859
Субординированный заем	148 500	-	-	-	-	148 500
Итого финансовые обязательства	**3 986 821**	**3 832 948**	**687 606**	**8 071**	**8**	**8 515 454**
Открытая позиция	**1 721 761**	**(247 868)**	**20 376**	**(8 071)**	**121**	

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке	373 136	29 289	36 829	-	-	439 254
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	753 831	-	-	-	-	753 831
Средства в банках и других финансовых учреждениях	176 435	361 482	76 147	-	277	614 341
Ссуды, предоставленные клиентам	4 185 213	1 470 031	564 196	-	-	6 219 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	122 939	155 654	-	-	2 265	280 858
Прочие финансовые активы	14 340	-	-	-	-	14 340
Итого финансовые активы	**5 625 894**	**2 016 456**	**677 172**	**-**	**2 542**	**8 322 064**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	1 079 137	611 403	16	-	-	1 690 556
Средства клиентов	2 393 024	1 486 700	565 799	6 849	22	4 452 394
Выпущенные долговые ценные бумаги	233 592	508 559	169 095	-	-	911 246
Прочие финансовые обязательства	60 093	27 498	-	-	-	87 591
Субординированные займы	148 533	-	-	-	-	148 533
Итого финансовые обязательства	**3 914 379**	**2 634 160**	**734 910**	**6 849**	**22**	**7 290 320**
Открытая позиция	**1 711 515**	**(617 704)**	**(57 738)**	**(6 849)**	**2 520**	

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	(882 235)	(309 875)	(329 572)	-	-	(1 321 682)
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	539 448	310 864	371 370	-	-	1 321 682
Нетто-позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот	**(42 787)**	**989**	**41 798**	-	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**1 668 728**	**(616 715)**	**(16 940)**	**(6 849)**	**2 520**	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю. По состоянию на 31 декабря 2011года диапазоны от -2% до -16% по долларам США и от -2% до -11% по Евро - это уровень чувствительности, который используется при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов с учетом оценки внутренних и внешних факторов (торговый баланс, ситуация в еврозоне, на рынке Forex и цены на нефть). В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США -2%	Руб./доллар США -16%	Руб./доллар США +2%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	16 229	13 910	(2 585)	2 788
Влияние на капитал	12 983	11 128	(2 068)	2 230
	Руб./Евро -2%	Руб./Евро -11%	Руб./Евро +3%	Руб./Евро -6%
Влияние на прибыль до налогообложения	186	168	5 370	(5 526)
Влияние на капитал	149	134	4 296	(4 421)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение 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 на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка 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

Портфель ценных бумаг Банка подвержен фондовому риску, т.е. риску убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются: установление лимитов (на эмитентов ценных бумаг, на рынок, на дилера, стоп-лосс и т.д.); хеджирование; диверсификация; прогнозирование; технический анализ фондового рынка; оценка конъюнктуры финансового рынка; анализ показателей состояния экономики и финансового рынка; оценка финансового состояния эмитента; установление срока вложений в финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. портфель ценных бумаг Банка преимущественно состоит из долговых ценных бумаг.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%
Влияние на капитал:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 820	(2 820)	493	(493)
Итого влияние на капитал	**2 820**	**(2 820)**	**493**	**(493)**

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Основными элементами системы управления и оценки ликвидности являются:

- процедура управления текущей (ежедневной) платежной позицией (управление ежедневной платежной позицией Банка осуществляется Казначейством посредством проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках с целью максимально эффективного использования средств банка при неукоснительном исполнении всех его обязательств);

- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (управление активами и пассивами в зависимости от сроков их востребования и погашения, расчет избытка (дефицита) ликвидности, коэффициента избытка (дефицита) ликвидности). ДАОР проводит анализ риска потери ликвидности на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций, а также предварительный анализ влияния на уровень ликвидности планируемых крупных сделок;

- ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-	-	-	-	**499 991**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	13 372	-	-	-	-	**13 372**
Ссуды, предоставленные клиентам	439 523	1 231 948	2 640 520	3 224 412	179 023	**7 715 426**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	67 553	-	105 162	-	**172 715**
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	952 886	1 299 501	2 640 520	3 329 574	179 023	**8 401 504**
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	281 833	-	-	-	-	**281 833**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 261 865	-	-	-	-	**1 261 865**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	48 823	7 585	-	**56 408**
Прочие финансовые активы	163	-	-	-	-	**163**
Итого финансовые активы	**2 496 747**	**1 299 501**	**2 689 343**	**3 337 159**	**179 023**	**10 001 773**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	30 003	26 321	119 407	884 331	50 000	**1 110 062**
Средства клиентов	162 923	834 773	2 614 304	130 947	5 537	**3 748 484**
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 882	777 356	576 861	-	-	**1 380 099**
Субординированные займы	-	-	-	-	148 500	**148 500**
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	218 808	1 638 450	3 310 572	1 015 278	204 037	**6 387 145**
Средства банков и других финансовых учреждений	4 514	-	-	-	-	**4 514**
Средства клиентов	2 013 617	-	-	-	-	**2 013 617**
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 319	-	-	-	-	**71 319**
Прочие финансовые обязательства	35 812	-	3 047	-	-	**38 859**
Итого финансовые обязательства	**2 344 070**	**1 638 450**	**3 313 619**	**1 015 278**	**204 037**	**8 615 454**
Разница между финансовыми активами и обязательствами	152 677	(338 949)	(624 276)	2 321 881	(25 014)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	734 078	(338 949)	(670 052)	2 314 296	(25 014)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	734 078	395 129	(274 923)	2 039 373	2 014 359	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	7%	4%	-3%	20%	20%	

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	-	-	-	-	**753 831**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	183 808	-	-	-	-	**183 808**
Ссуды, предоставленные клиентам	604 786	1 106 466	1 621 815	2 868 428	17 945	**6 219 440**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	267 770	3 226	-	-	**270 996**
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1 542 425	1 374 236	1 625 041	2 868 428	17 945	**7 428 076**
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	439 254	-	-	-	-	**439 254**
Средства в банках и других финансовых учреждениях	430 533	-	-	-	-	**430 533**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 277	-	-	7 585	-	**9 862**
Прочие финансовые активы	12 773	1 322	245	-	-	**14 340**
Итого финансовые активы	**2 427 262**	**1 375 558**	**1 625 286**	**2 876 013**	**17 945**	**8 322 064**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	-	1 688 369	-	**1 688 369**
Средства клиентов	204 262	761 361	2 197 964	147 204	3 600	**3 314 391**
Выпущенные долговые ценные бумаги	241 178	149 834	474 026	46 208	-	**911 246**
Субординированные займы	-	-	33	-	148 500	**148 533**
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	445 440	911 195	2 672 023	1 881 781	152 100	**6 062 539**
Средства банков и других финансовых учреждений	2 187	-	-	-	-	**2 187**
Средства клиентов	1 138 003	-	-	-	-	**1 138 003**
Прочие финансовые обязательства	60 093	27 498	-	-	-	**87 591**
Итого финансовые обязательства	**1 645 723**	**938 693**	**2 672 023**	**1 881 781**	**152 100**	**7 290 320**
Разница между финансовыми активами и обязательствами	781 539	436 865	(1 046 737)	994 232	(134 155)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 096 985	463 041	(1 046 982)	986 647	(134 155)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1 096 985	1 560 026	513 044	1 499 691	1 365 536	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	13%	19%	6%	18%	16%	

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

Далее приведена таблица, показывающая распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Банка (основной долг и проценты) и непризнанными обязательствами Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения) по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Полная номинальная величина выбытия денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может отличаться от предоставленного далее анализа:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2011 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	30 035	60 171	191 527	977 023	54 876	**1 303 633**
Средства клиентов	163 337	845 830	2 775 970	148 846	11 353	**3 945 336**
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 966	789 928	615 267	-	-	**1 431 161**
Субординированные займы	-	-	11 880	47 520	184 010	**243 410**
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	219 339	1 695 929	3 594 644	1 173 389	250 239	**6 923 540**
Средства банков и других финансовых учреждений	4 514	-	-	-	-	**4 514**
Средства клиентов	2 013 617	-	-	-	-	**2 013 617**
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 319	-	-	-	-	**71 319**
Прочие финансовые обязательства	35 812	-	3 047	-	-	**38 869**
Итого финансовые обязательства	**2 344 601**	**1 695 929**	**3 597 691**	**1 173 389**	**250 239**	**9 051 849**
Условные обязательства кредитного характера	**16 244**	**104 048**	**219 754**	**28 229**	-	**368 275**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2010 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	-	2 155 705	-	**2 155 705**
Средства клиентов	204 914	773 193	2 350 484	165 484	7 838	**3 501 913**
Выпущенные долговые ценные бумаги	243 489	153 375	503 272	56 001	-	**956 137**
Субординированные займы	-	-	11 913	47 520	195 890	**255 323**
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	448 403	926 568	2 865 669	2 424 710	203 728	**6 869 078**
Средства банков и других финансовых учреждений	2 187	-	-	-	-	**2 187**
Средства клиентов	1 138 003	-	-	-	-	**1 138 003**
Прочие финансовые обязательства	60 093	27 498	-	-	-	**87 591**
Итого финансовые обязательства	**1 648 686**	**954 066**	**2 865 669**	**2 424 710**	**203 728**	**8 096 859**
Условные обязательства кредитного характера	**200**	**45 419**	**17 421**	**2 490**	-	**65 530**

Операционный риск

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

Оценка и контроль операционного риска производится Банком на постоянной основе. В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет их подверженности операционному риску.

Основным методом минимизации операционного риска является совершенствование организационной структуры Банка, разработка внутренних правил и процедур проведения банковских операций и других сделок. Особое внимание при этом уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядку утверждения (согласования), подотчетности и организации контроля за проводимыми банковскими операциями и другими сделками.

Для целей минимизации операционного риска Банк применяет следующие методы:
- оперативный контроль за соблюдением установленных лимитов на операции и контроль распределения полномочий при совершении банковских операций, превышающих установленные лимиты;
- регулярные сверки данных внутреннего учета операций с данными бухгалтерского учета и депозитарного учета;
- разграничение прав доступа к информационным и иным ресурсам;
- обеспечение персонифицированного доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка с использованием уникальных персональных идентификаторов пользователей и конфиденциальных паролей;
- контроль выполнения правил документооборота;
- заключение договоров о полной материальной ответственности;
- страхование имущества.

Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем осуществляются следующие мероприятия:
- производится автоматическое дублирование и резервное копирование информации,
- разработаны и поддерживаются в актуальном состоянии планы действий для чрезвычайных ситуаций и планы восстановления финансово-хозяйственной деятельности,
- проводятся учения, в ходе которых отрабатываются действия в случае выхода из строя различных автоматизированных систем.
В рамках системы управления рисками особое внимание уделяется технологическим рискам и рискам внедрения новых технологий. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения, организации технологических процессов, информационных потоков и процессов управления, устойчивости к возникновению технологических и технических рисков.

Оценка уровня операционного риска проводится Банком посредством использования базового индикативного метода. Банком организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних данных по операционным потерям, а также осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ]	Председатель Правления	Смирнов С.Н.
[ ]	Главный бухгалтер	Меркулова Е.М.

22 мая 2012 года
г. Москва

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОАО «НК БАНК», ПРИНЯТАЯ НА 2010, 2011, 2012 ГОДЫ, А ТАКЖЕ НА 2013 Г.

«Утверждаю»
Председатель Правления
ОАО «НК Банк»



С.В. Смирнов

14 января 2010 г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

по бухгалтерскому учету

ОАО «Национальный космический банк»

(утверждена Приказом № 143 от 29.12.2007 г.,
в редакции Приказов № 112/1 от 28.08.2008 г., № 114/1 от 01.09.2008 г.,
№ 178/2 от 22.12.2008 г., № 186 от 31.12.2008 г., № 2 от 11.01.2009 г.,
№ 88/1 от 27.08.2009 г., № 131 от 24.11.2009 г., № 155 от 31.12.2009 г.,
№ 1 от 11.01.2010 г., № 3 от 11.01.2010 г.)

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее именуемым Закон о бухгалтерском учете) и Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее именуемым Правила № 302-П). Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР», другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и приказами Председателя Правления Банка.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Согласно п. 1.3 ч. 1 Правил № 302-П, составными элементами учетной политики, подлежащими обязательному утверждению Председателем Правления банка, являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета банка, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;

(абзац изменен, Приказ № 155 от 31.12.2009г.)

- порядок расчетов со своими 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 т.д.);
- 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;
- а документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс и оборотная ведомость.

(абзац изменен, Приказ № 155 от 31.12.2009г.)

- другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

1.2. Элементами учетной политики Банка являются настоящая Учетная политика, а так же все организационно-распорядительные документы Банка (приказы, распоряжения, положения и т.д.) затрагивающие вопросы организации учета, документооборота, порядка проведения отдельных операций и осуществления

контроля за их проведением.

1.3. За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

1.4. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

1.5. Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.6. Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой – отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости – тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности – рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета банка (Приложение № 1). Рабочий план счетов содержит синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.2. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются типовые формы первичных учетных документов, предусмотренные нормативными актами Банка России, и / или формы, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов; а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Самостоятельно разработанные Банком формы первичных учетных документов и внутренней бухгалтерской отчетности утверждаются Председателем Правления банка по представлению Главного бухгалтера. Самостоятельно разработанные Банком формы первичных учетных документов должны содержать следующие обязательные реквизиты: наименование документа; дату составления документа; наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции; измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении; наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления; личные подписи указанных лиц. Самостоятельно разработанные Банком формы первичных учетных документов так же могут содержать: обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена бухгалтерская запись; дату бухгалтерской записи; другие реквизиты, в необходимых случаях. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, – также перечень лиц, имеющих право контрольной подписи, утверждает Председатель Правления банка по согласованию с Главным бухгалтером.

(абзац изменен, Приказ № 155 от 31.12.2009г.)

Перечень документов, используемых банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в Приложении 2.

2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством РФ, и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

При определении рыночной цены основных средств банк руководствуется статьей 40 Налогового Кодекса Российской Федерации (далее по тексту – НК РФ).

В соответствии со статьей 257 главы 25 НК РФ в первоначальную стоимость основного средства не включаются суммы налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

2.3.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериального актива и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором он пригоден для использования;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- приобретенным за плату – исходя из суммы, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях;
- созданных самим банком – исходя из суммы фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств).

При определении рыночной цены нематериальных активов банк руководствуется статьей 40 НК РФ.

В соответствии со статьей 257 главы 25 НК РФ в первоначальную стоимость амортизируемых нематериальных активов не включаются суммы налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.»

(раздел 2.3.2. изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

2.3.3. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения, включая расходы, связанные с приобретением, фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

При определении рыночной цены материальных запасов банк руководствуется статьей 40 НК РФ.

В соответствии со статьей 254 главы 25 НК РФ в стоимость материальных запасов не включаются суммы налогов и акцизов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

2.3.4. Финансовые вложения

2.3.4.1. Вложения в ценные бумаги (кроме векселей) сторонних эмитентов

Ценные бумаги (кроме векселей) в целях отражения по счетам бухгалтерского учета делятся на 4 категории:

1-я категория: долговые обязательства и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки;

2-я категория: долговые обязательства, удерживаемые до погашения;

3-я категория: долговые обязательства и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

4-я категория: инвестиции - участие в дочерних (портфель контрольного участия) и зависимых обществах.

1-я категория

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), то есть предназначенные для торговли.

Учет ценных бумаг 1-ой категории ведется по справедливой стоимости 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 1-ой категории переоцениваются в соответствии с Правилами № 302-П и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Резерв на возможные потери не формируется.

2-я категория

Долговые обязательства, которые Банк твердо намерен удерживать до погашения вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения. Ценные бумаги,

которыми Банк намерен владеть в течение неопределенного срока и готов продать в ответ на изменения, касающиеся рыночных процентных ставок или рисков, а так же потребностей в денежных средствах, не могут быть отнесены в категорию «до погашения».

Учет ценных бумаг 2-ой категории ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги 2-ой категории не переоцениваются.

При наличии признаков обесценения ценных бумаг, формируется резерв на возможные потери.

3-я категория

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Учет ценных бумаг 3-ей категории ведется либо по справедливой стоимости, либо в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, если справедливая стоимость не может быть надежно определена, на балансовых счетах 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги 3-ей категории, по которым справедливая стоимость может быть надежно определена, переоцениваются в соответствии с Правилами № 302-П и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета добавочного капитала.

Ценные бумаги 3-ей категории, по которым справедливая стоимость не может быть надежно определена, не переоцениваются.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам, по которым справедливая стоимость может быть надежно определена, не формируется.

При наличии признаков обесценения ценных бумаг 3-ей категории, по которым справедливая стоимость не может быть надежно определена, формируется резерв на возможные потери.

4-я категория

Инвестиции Банка, направленные на приобретение долей участия (акций) в уставном капитале организаций, могут быть классифицированы как инвестиции в:

- дочернюю компанию, если сумма инвестиции составляет от 50% до 100% и компания контролируется Банком;
- зависимую (ассоциированную) компанию, если сумма инвестиции составляет от 20% до 50% и Банк обладает существенным влиянием на данную компанию.

Компания контролируется Банком, когда Банк владеет прямо или косвенно через дочерние организации более чем половиной голосующих акций компании, кроме исключительных случаев, когда может быть четко продемонстрировано, что такое владение не обеспечивает контроль. Так же компания контролируется Банком, когда Банк владеет не более чем половиной голосующих прав компании, но при этом обладает:

- возможностью управлять более чем половиной акций, имеющих право голоса, по соглашению с другими инвесторами;
- полномочия определять финансовую и операционную политику компании согласно Уставу или соглашению;
- правом назначать или смещать большинство членов Совета директоров или равнозначного органа управления компании, при этом контроль над компанией осуществляется через этот совет или орган;
- возможностью иметь большинство голосов на заседаниях Совета директоров или равнозначного органа управления, при этом контроль над компанией осуществляется через этот совет или орган.

Банк обладает значительным влиянием на компанию, если при отсутствии ясных доказательств обратного, он прямо или косвенно владеет более чем 20% имеющих право голоса акций компании. Наличие значительного влияния со стороны Банка подтверждается одним или несколькими из перечисленных способов:

- представительством в Совете директоров или равнозначном органе управления компании;
- участие в процессе выработки политики, включая участие в принятие решений, касающихся дивидендов или других распределений;
- крупными операциями между Банком и компанией;
- обменом управленческим персоналом;
- предоставлением важной технической информации.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых (ассоциированных) акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций (в размере фактических затрат на участие) после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции (доли) на балансовых счетах 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

При наличии признаков обесценения инвестиционных вложений, формируется резерв на возможные потери.

***Справедливая стоимость ценных бумаг* (кроме векселей) сторонних эмитентов**

Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (кроме векселей) сторонних эмитентов производится в соответствии с критериями, установленными настоящим разделом. В справедливую стоимость долговых ценных бумаг включается процентный (купонный) доход, рассчитанный на дату определения справедливой стоимости в соответствии с правилами, установленными эмитентом ценной бумаги.

Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)

Ценные бумаги признаются обращающимися на ОРЦБ, если они допущены к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, признанных таковым в силу действующего законодательства РФ или иностранного государства, резидентом которого является соответствующий организатор торговли (далее – организатор(-ы) торгов).

Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, признаются котируемыми на активном рынке, если информацию о ценовых котировках, отражающих фактические и регулярные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка с этими ценными бумагами, можно оперативно и регулярно получать:

- от организаторов торгов,
- из специализированных информационных и торгово-информационных систем, таких как Reuters, Bloomberg, Cbonds и др.,
- от брокера, совершающего сделки по поручению Банка (далее – брокер Банка),
- из средств массовой информации, в том числе электронных.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, принимается одно из следующих значений, определяемых в порядке убывания приоритета:

1. Рыночная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в день оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с требованиями нормативных актов ФСФР
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,

ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.

2. Рыночная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в периоде, не превышающем 30 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с требованиями нормативных актов ФСФР
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
3. Средневзвешенная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в периоде, не превышающем 30 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента)
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
4. Цена последней сделки с ценными бумагами, в периоде, не превышающем 90 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрытая (опубликованная)
   i) организатором торгов, участником которых является Банк, по рыночной сделке,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка, по рыночной сделке,
   iii) любым организатором торгов, по рыночной сделке, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
5. Средневзвешенная цена размещения, сложившаяся в ходе сбора заявок или в результате аукциона при первичном размещении ценных бумаг через организатора торгов, принимается в качестве справедливой стоимости до регистрации отчета об итогах выпуска, если регистрация отчета предусмотрена законодательством РФ или иностранного государства. После выпуска ценных бумаг в обращение на ОРЦБ справедливая стоимость определяется по правилам, изложенным в пп.1 – 4 настоящего раздела.

Цены ценных бумаг, определяемые в соответствии с пп. 2 – 4, признаются при определении справедливой стоимости ценных бумаг при условии, что с момента проведения последних рыночных сделок с ценными бумагами до даты оценки (переоценки) ценных бумаг не произошло изменений в деятельности эмитента, влияющих на обращение данного выпуска ценных бумаг.

Если по одной и той же ценной бумаге цена, признаваемая в качестве справедливой стоимости ценной бумаги, опубликована 2-мя и более организаторами торгов, то выбор организатора торгов, значение цены которого будет использовано при определении справедливой стоимости ценной бумаги в порядке убывания установленного приоритета, осуществляет Управление ценных бумаг на основании своей профессиональной оценки.

Банк не признает ценную бумагу, обращающуюся на ОРЦБ, котируемой на активном рынке, если ее справедливая стоимость не может быть определена в порядке, установленном п.п. 1 - 5 настоящего раздела. Справедливая стоимость ценных бумаг, не котируемых на активном рынке, определяется в порядке, установленном для ценных бумаг не обращающихся на ОРЦБ.

(подраздел изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

Ценные бумаги, не обращающиеся на ОРЦБ

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, принимается одно из следующих значений, определяемых в порядке убывания приоритета:

1. Фиксинг СРО «Национальная Фондовая Ассоциация» (далее – «Фиксинг СРО НФА (MIRP)») в периоде, не превышающем 30 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента). Фиксинг СРО НФА (MIRP) формируется путем ежедневного расчета индикативной цены. Индикативная цена облигаций для Фиксинга СРО НФА (MIRP) рассчитывается НФА в соответствии с «Положением о показателях рынка облигаций Российской Федерации в иностранной валюте и рублях», утвержденным Советом НФА. Расчет производится ежедневно и независимо по каждой облигации, включенной в перечень. Публикация Фиксинг СРО НФА (MIRP) осуществляется ежедневно на сайте НФА в сети Интернет http://www.nfa.ru, на специальных страницах сайта РБК, на специальных страницах НФА в информационных системах Bloomberg и Reuters.
2. Средневзвешенная цена внебиржевых сделок с ценными бумагами между независимыми друг от друга сторонами, движимыми обычными деловыми соображениями совершенной в периоде, не превышающем 30 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), рассчитанная (опубликованная)
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с абз. 2 подраздела «Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)».
3. Цена последней внебиржевой сделки с ценными бумагами между независимыми друг от друга сторонами, движимыми обычными деловыми соображениями совершенной в периоде, не превышающем 90 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), информацию о которой Банк может получить в соответствии с абз. 2 подраздела «Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)».
4. Балансовая стоимость долговой ценной бумаги плюс процентный (купонный) доход и дисконт, начисленные на дату оценки (переоценки), если ценная бумага приобретена по цене ниже номинальной стоимости.
5. Номинальная стоимость долговой ценной бумаги плюс процентный (купонный) доход, начисленный на дату оценки (переоценки), если ценная бумага приобретена по цене равной или выше номинальной стоимости.

Цены ценных бумаг, определяемые в соответствии с п. 1 – 3, признаются при определении справедливой стоимости ценных бумаг при условии, что с момента проведения последних сделок с ценными бумагами до даты оценки (переоценки) ценных бумаг не произошло изменений в деятельности эмитента, влияющих на обращение данного выпуска ценных бумаг.

Стоимость ценных бумаг, определяемая в соответствии с п. 4 – 5, признается справедливой стоимостью долговых ценных бумаг Российской Федерации и долговых ценных бумаг эмитентов, финансовое положение которых в соответствии с Положением № 283-П и внутренними положениями Банка оценивается не хуже, чем хорошее.»

(подраздел изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

2.3.4.2. Собственные акции банка, выкупленные у акционеров

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходуются на баланс по номинальной стоимости.

2.3.4.3. Приобретенные (учтенные) банком векселя

Приобретенные (учтенные) банком векселя приходуются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину процентов и (или) дисконта, начисленных в соответствии с Правилами № 302-П и Учетной политикой банка.

Просроченные векселя отражаются в балансе в сумме подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Вложения банка в векселя, относимые к внешним ценным бумагам, учитываются в соответствии нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями. Учет осуществляется на лицевых счетах с кодом валюты номинала в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки векселя на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Отнесение векселей к внешним ценным бумагам осуществляется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации. Если по условиям сделки векселя, относимые к внешним ценным бумагам, приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала по официальному курсу Банка России на дату приобретения. Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в установленном порядке. В том случае, если вексельная сумма на векселе резидента РФ указана в иностранной валюте и отсутствует оговорка эффективного платежа, указанный вексель учитывается как внутренняя ценная бумага в рублях РФ по цене приобретения.

2.3.4.4. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность в иностранной валюте, отражается в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Дебиторская задолженность в иностранной валюте кредитных организаций с момента отзыва у них лицензии на право совершения банковской деятельности отражается в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату отзыва лицензии.

2.3.4.5. Финансовые требования

Финансовые требования банка могут быть как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований. Требования в иностранной валюте отражаются в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

2.3.5. Обязательства банка

2.3.5.1. Собственные ценные бумаги

Выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

2.3.5.2. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность в иностранной валюте, отражается в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

2.3.5.3. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут быть как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. Обязательства в иностранной валюте отражаются в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

2.3.6. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (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.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта – эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой – эквивалентом.

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.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) на дату реализации (исполнения) и в последний рабочий день месяца. При изменении значения переменной, лежащей в основе НВПИ в течение месяца, переоценка (пересчет) величины (стоимости) активов, требований и обязательств не производится.

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами № 302-П на основании приказов Председателя Правления. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат 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, находящееся на ответственном хранении и т. п.

Периодичность проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств:

- здания и сооружения – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- основные средства (автотранспорт, конторское оборудование, мебель, компьютерная техника, другое оборудование и другие основные средства) – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- долгосрочно арендуемые основные средства – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- нематериальные активы – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы – по усмотрению Председателя Правления и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- драгоценные металлы и драгоценные камни – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

(абзац изменен, Приказ № 112/1 от 28.08.2008г.)

- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

(абзац изменен, Приказ № 112/1 от 28.08.2008г.)

- финансовые требования и обязательства – один раз в год на дату составления годовой бухгалтерской отчетности.

Председатель Правления банка может приказом установить более частые сроки проведения инвентаризации имущества и обязательств.

Для обеспечения сохранности имущества и проверки фактического наличия материальных ценностей проведение инвентаризации обязательно:

- пред составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при передаче имущества банка в аренду, выкупе, продаже;
- при смене материально ответственных лиц – на дату приемки-передачи дел;
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений и порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки материальных ценностей и денежных средств приходуются и зачисляются в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация по символам 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: материальных ценностей» и 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: денежной наличности».

Недостача материальных ценностей и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение, по символам 27302 «От списания недостач материальных ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам». Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы банка.

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в Приложении 3.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Банк в своей работе использует нормативные документы Банка России, Общероссийский классификатор управленческой документации ОК-011-93, «Перечень типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организации, с указанием сроков хранения», утвержденный федеральной архивной службой России 06.10.2000 года.

Банк осуществляет создание первичных учетных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете и последующее хранение в соответствии с внутренними правилами о документообороте. Под документооборотом понимается движение документов в банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки в соответствии со следующими правилами:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие от клиентов во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.
- 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 бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

Бухгалтерский учет в банке, лицевые счета и книга регистрации лицевых счетов ведутся в автоматизированной банковской системе (АБС) на ЭВМ в электронном виде.

Перечень документов аналитического и синтетического учета, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать:

ежедневно:

- ежедневный баланс по форме Приложения 9 к Правилам № 302-П,
- ежедневная оборотная ведомость по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П,
- ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам по форме Приложения 6 к Правилам № 302-П. По решению Председателя Правления Банка ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.
- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (СПОД) по форме Приложения 13 к Правилам № 302-П. Ведомость составляется за каждый операционный день, в котором события после отчетной даты отражалитсь в бухгалтерском учете в период их отражения.

ежемесячно:

- оборотная ведомость с указанием оборотов за месяц по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П,

ежеквартально:

- оборотная ведомость с указанием оборотов за квартал по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П,
- оборотная ведомость с указанием оборотов нарастающим итогом с начала года до окончания отчетного квартала по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П,

перед составлением годового отчета:

- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 14 к Правилам № 302-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Остальные документы формируются и хранятся в электронном виде и выводятся на печать по мере необходимости.

(раздел 2.5. изменен, Приказ № 155 от 31.12.2009г.)

2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а так же обеспечивается программным путем.

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 5 Правил № 302-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Главный бухгалтер банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется главным бухгалтером, и формируются они из работников бухгалтерии.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Метод признания доходов и расходов банка

Согласно Правилам № 302-П (пп. 1.12.2 ч. 1) в Учетной политике банка закреплен принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3.1.1. Признание доходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода банка вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
б) сумма дохода может быть определена;
в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
г) 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.

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» - «в». При этом отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных 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, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

(раздел 3.1.1. изменен, Приказ № 1 от 11.01.2010г.)

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами «а», «б» и «г».

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных банком, не исполняется хотя бы одно из условий, указанных выше, 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.

3.1.2. Признание расходов

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;
б) сумма расхода может быть определена;
в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, указанных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив – требование, в том числе в виде дебиторской задолженности.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего:

- при отнесении сумм на счета по учету доходов / расходов будущих периодов отчетным периодом является месяц;
- суммы доходов / расходов будущих периодов не позднее последнего рабочего дня месяца относятся на счета по учету доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, то есть в части, приходящейся на соответствующий месяц.

(раздел 3.2. изменен, Приказ № 2 от 11.01.2009г.)

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Правилами № 302-П, а так же:

- Положением Банка России от 24.04.2008 года № 318-П «О порядке веления кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 14.08.2008 года № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 01 апреля 2003 г. № 222-П О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации»

и другими нормативными актами Банка России.

(раздел3.3. изменен, Приказ № 112/1 от 28.08.2008г.)

3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц (не кредитных организаций)

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами № 302-П, а так же:

- Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;

- Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;

Порядок создания резервов на возможные потери регулируется:

- Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «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 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Порядок налогообложения операций по кредитованию физических и юридических лиц, а так же создания резервов на возможные потери устанавливается Учетной налоговой политикой банка в соответствии с НК РФ.

3.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию

3.5.1. Активные кредитные операции банка

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не кредитных организаций).

3.5.2. Пассивные кредитные операции банка

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами № 302-П, а так же:

- Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;

Порядок налогообложения операций по привлечению денежных средств на межбанковском рынке устанавливается Учетной налоговой политикой банка в соответствии с НК РФ.

3.6. Учет операций с ценными бумагами

3.6.1. Пассивные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Правилах № 302-П.

Выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Лицевые счета открываются и ведутся по каждому векселю. Внесистемным учетом обеспечивается получение информации по каждому векселю. При размещении долговых ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

3.6.2. Активные операции банка с ценными бумагами (кроме векселей и закладных)

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 11 к Правилам № 302-П «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее — Приложением 11 к Правилам № 302-П).

3.6.2.1. Принципы классификации, переоценки и формирования резервов на возможные потери по ценным бумагам

1-я категория

В данную категорию при первоначальном признании классифицируются ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, справедливая стоимость которых может быть определена. Классификация ценных бумаг, не отвечающих установленным критериям, в 1-ю категорию может быть произведена на основании профессионального суждения Управления операций на фондовом рынке. Цель приобретения ценных бумаг (торговля, РЕПО, фондирование и т.д.) определяется Управлением операций на фондовом рынке и отражается в управленческой отчетности.

При классификации ценных бумаг в данную категорию дальнейший перевод в другие категории запрещается. Категория является «закрытой» в целях переклассификации или переноса учета на другие балансовые счета, кроме случаев:

- переноса долговых ценных бумаг на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок;
- заключения договоров или других актов, дающих Банку право существенного влияния на деятельность компании, а так же приобретения дополнительного пакета долевых ценных бумаг компании, которые приводят к формированию вложения, обеспечивающего значительное влияние или контроль со стороны Банка над данной компанией. В этом случае вложения в ценные бумаги компании классифицируются в 4-ую категорию и подлежат в учете переносу на соответствующие балансовые счета.

Ценные бумаги 1-ой категории подлежат переоценке по справедливой стоимости:

- в последний рабочий день месяца – все ценные бумаги,
- в течение месяца – при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) в дату проведения операции переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента),
- в течение месяца – ценные бумаги соответствующего выпуска подлежат переоценке в дату, когда одновременно выполняются следующие условия:

i) балансовая стоимость данного выпуска ценных бумаг составляет более 10% от размера капитала Банка, рассчитанного на 1-е число текущего месяца, с округлением до целых миллионов рублей,

(абзац изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

ii) изменение текущей (справедливой) стоимости соответствующего выпуска ценных бумаг составляет более 5% от балансовой стоимости для облигаций и более 10% – для акций соответствующего эмитента.

2-я категория

В данную категорию относятся только долговые ценные бумаги, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения, вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения.

Во 2-ю категорию могут быть переклассифицированы только ценные бумаги из 3-ей категории.

Ценные бумаги 2-ой категории в случае изменения намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать в 3-ю категорию в случае одновременного соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (значительное ухудшение платежеспособности эмитента, ликвидация предприятия, погашение при банкротстве);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости ценных бумаг этой категории – не более 10%.

При несоблюдении любого из перечисленных условий Банк обязан переклассифицировать все долговые ценные бумаги из 2-ой категории в 3-ю и в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации, не будет иметь права классифицировать вложения в ценные бумаги во 2-ю категорию.

Решение о переклассификации ценных бумаг из 2-ой категории в 3-ю принимает Кредитный комитет Банка.

Учет ценных бумаг, не погашенных эмитентом в установленный срок, переносится на балансовый счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Оценка качества вложений в ценные бумаги данной категории и формирование резерва на возможные потери при наличии признаков обесценения вложений, производится Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. № 283-П (Положение № 283-П) и внутренними положениями Банка.

3-я категория

В данную категорию относятся ценные бумаги, которые не попадают под критерии, определенные для 1-ой и 2-ой категорий ценных бумаг

Из 3-ей категории Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги во 2-ю категорию.

Из 3-ей категории долевые ценные бумаги компании переклассифицируются в 4-ю категорию в случае заключения договоров или других актов, дающих Банку право существенного влияния на деятельность данной компании, а так же приобретения дополнительного пакета долевых ценных бумаг компании, которые приводят к формированию вложения, обеспечивающего значительное влияние или контроль со стороны Банка над данной компанией.

В 3-ю категорию Банк имеет право переклассифицировать ценные бумаги из 2-ой категории в соответствии с порядком, описанным выше для 2-ой категории ценных бумаг.

Учет долговых ценных бумаг 3-ей категории, не погашенных эмитентом в установленный срок, переносится на балансовый счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ценные бумаги 3-ей категории, котируемые на активном рынке и имеющие надежную оценку справедливой стоимости, подлежат переоценке по справедливой стоимости:

- в последний рабочий день месяца – все ценные бумаги,
- в течение месяца – при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) в дату проведения операции переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента),
- в течение месяца – ценные бумаги соответствующего выпуска подлежат переоценке в дату, когда одновременно выполняются следующие условия:

i) балансовая стоимость данного выпуска ценных бумаг составляет более 10% от размера капитала Банка, рассчитанного на 1-е число текущего месяца, с округлением до целых миллионов рублей,

(абзац изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

ii) изменение текущей (справедливой) стоимости соответствующего выпуска ценных бумаг составляет более 5% от балансовой стоимости для облигаций и более 10% – для акций соответствующего эмитента.

Ценные бумаги 3-ей категории, не котируемые на активном рынке, не подлежат переоценке по справедливой стоимости. Оценка качества вложений в эти ценные бумаги и формирование резерва на возможные потери при наличии признаков обесценения вложений, производится Банком в соответствии с Положением № 283-П и внутренними положениями Банка.

4-я категория

В данную категорию классифицируются долевые ценные бумаги компаний, которые контролируются Банком или на деятельность которых банк обладает существенным влиянием.

В 4-ю категорию Банк переклассифицирует ценные бумаги компании из 1-ой и 3-ей категории в случае заключения договоров или других актов, дающих Банку право существенного влияния на деятельность данной компании, а так же приобретения дополнительного пакета долевых ценных бумаг компании, которые приводят к формированию вложения, обеспечивающего значительное влияние или контроль со стороны Банка над данной компанией.

Из 4-ой категории Банк переклассифицирует ценные бумаги компании в 1-ю или 3-ю категории при утрате значительного влияния или контроля над данной компанией.

Порядок переклассификации в 2008 году ценных бумаг по оценочным категориям
(подраздел введен Приказом № 178/2 от 22.12.2008г.)
(подраздел исключен Приказом № 155 от 31.12.2009г.)

3.6.2.2. Методика переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг 1-ой и 3-ей категории производится в соответствии с выше установленными правилами, сумма переоценки определяется как разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью.

Балансовая стоимость ценных бумаг определяется с учетом затрат на приобретение ценных бумаг, процентного (купонного) дохода и дисконта, отраженных на балансовых счетах на соответствующую дату. В аналитическом учете Банка балансовая стоимость вложений в ценные бумаги отдельного выпуска (эмитента) определяется как сумма остатков на конец дня, после проведения всех операций с ценными бумагами, на лицевых счетах для учета:

- «тела» ценных бумаг (стоимость ценной бумаги без учета ПКД),
- затрат на приобретение ценных бумаг,
- ПКД, уплаченного при приобретении ценных бумаг,
- ПКД, начисленного по ценным бумагам,
- дисконта, начисленного по ценным бумагам,
- переоценки по ценным бумагам.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с правилами, изложенными выше в Учетной политике банка.

Положительная переоценка – превышение справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью, отражается на балансовых счетах 50120, 50121, 50220, 50221, 50620, 50621, 50720, 50721 (в зависимости от остатка на соответствующем лицевом счете) в корреспонденции со счетами доходов от переоценки ценных бумаг (70602) или добавочного капитала (10603).

Отрицательная переоценка – превышение балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью, отражается на балансовых счетах 50120, 50121, 50220, 50221, 50620, 50621, 50720, 50721 (в зависимости от остатка на соответствующем лицевом счете) в корреспонденции со счетами расходов от переоценки ценных бумаг (70607) или добавочного капитала (10605).

3.6.2.3. Начисление процентов и дисконтов по долговым обязательствам

Процентный купонный доход (ПКД) начисляется линейным методом по ставке, заявленной эмитентом.

Скидка при приобретении ценной бумаги рассматривается как дисконтный доход, который начисляется по ставке, полученной расчетным путем исходя из условий приобретения ценной бумаги.

3.6.2.4. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не признает эти ценные бумаги, а признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче,
- если банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он признает эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг, а признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче,
- если банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Оценка себестоимости выбывающих ценных бумаг производится по методу ФИФО.

3.6.2.5. Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг

Банк производит учет затрат, связанных с приобретением ценных бумаг всех категорий, на основании общих принципов, при этом символ отчета о прибылях и убытках «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» для учета затрат не применяется.

Затраты, связанные с приобретением, учитываются на балансовом счете учета балансовой стоимости ценной бумаги.

Любые затраты, связанные с реализацией списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

3.6.2.6. Учет наличных и срочных сделок с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами № 302-П. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407—47408).

3.6.3. Активные операции банка с векселями

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в части II Правил № 302-П, общих принципов, изложенных в Приложении 11 к Правилам № 302-П, а также главы 10 Приложения 3 к Правилам № 302-П. Лицевые счета ведутся по каждому векселедателю или акцептанту.

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 по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

- «по предъявлении» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;
- «по предъявлении, но не ранее» – вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем;
- «во столько-то времени от предъявления» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней).

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету «до востребования» с лицевого счета «Учтенные банком векселя» на лицевой счет «Учтенные банком векселя, отосланные на погашение», с которого он будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока – переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

В третьем случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, то есть переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения в течение периода, указанного в векселе.

Учетная политика банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку, начисления дисконта или процентов по просроченным векселям, порядка списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю, порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением № 254-П. Для учета резервов на возможные потери по ссудам по каждому векселедателю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам, отнесенным на доходы.

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета,

аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, то есть с использованием счетов 47407—47408.

3.6.4. Правила начисления процентов и дисконта по собственным и учтенным векселям

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе. Проценты начисляются с даты составления векселя (для выпущенного векселя) или с даты приобретения векселя (для учтенного векселя), если не установлена иная дата. Под иной датой понимается дата, прямо обозначенная в векселе. Также под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее»). По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.
Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период уменьшается, если вексель приобретается в течение этого периода на соответствующее количество дней. Для расчета начисленного дисконта по векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее» плюс 365 (366) календарных дней. ***(предложение изменено, Приказ № 131 от 24.11.2009г.)***

3.7. Учет операций с иностранной валютой

3.7.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 — положительные разницы и 70608 — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов для учета переоценки по видам валют, а так же по признакам, требуемым для управления банком.

3.7.2. Учетная политика банка в отношении валютно-обменных операций

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкции Банка России от 28 апреля 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 Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 11 июня 2004 г. № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц».

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от официального курса, устанавливаемого Банком России, производится на счет 70601 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной

валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки банка установлен выше официального курса Банка России.

3.7.3. Учетная политика банка в отношении конверсионных операций

Учетная политика конверсионных операций, то есть операций связанных с куплей-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.59. части II Правил № 302-П.

В Учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции по купле-продаже валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае методика учета строится на использовании парных счетов 47407–47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Во втором случае используются парные счета 47405–47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

3.7.3.1. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today», «tod») отражается только на балансовых счетах 47407 и 47408 по лицевым счетам «Требования по конверсионным сделкам» и «Обязательства по конверсионным сделкам».

3.7.3.2. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» («tom») и «спот» («spot»)) отражается в день заключения сделки на счетах главы Г Плана счетов в разделе «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 47407 и 47408.

3.7.3.3. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах главы Г Плана счетов в разделе «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки, а по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов. После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407 и 47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

3.7.3.4. Операции по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента на валютном рынке (ММВБ) являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. В схеме учета используются парные балансовые счета 47405 и 47406, на которых открываются лицевые счета для каждого клиента.

3.7.3.5. Учетная политика в отношении торговых валютных операций, то есть операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил № 302-П, при соблюдении валютного законодательства, нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Комиссии, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссий. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются в соответствии с Учетной политикой на балансовых счетах 70601 по символу 12201 или 70601 по символу 22101.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

3.8. Учет операций с драгоценными металлами

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Правилами № 302-П, Инструкцией Банка России от 6 декабря 1996 г. № 52, Положением Банка России от 24.04.2008 года № 318-П «О порядке веления кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 01.07.2009г. № 2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами РФ и Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах и внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и др.) в двойной оценке – в рублях и в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла.

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением официальных цен на них отражаются на не парных счетах 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» или 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов».

Банк может осуществлять операции по купле-продаже драгоценных металлов от своего имени и за свой счет (в пределах лимита открытой позиции по операциям с драгоценными металлами), а также по поручению и за счет клиента.

(раздел 3.8. изменен, Приказ № 88/1 от 27.08.2009г.)

3.9. Учет основных средств

3.9.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства Российской Федерации Председателем Правления банка установлен лимит стоимости предметов в размере 20 тысяч рублей для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пп. 2.3.1 настоящей Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами № 302-П.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Банк имеет право один раз в год (на 1 января года, следующего за отчетным (далее – нового года), по решению Председателя Правления банка переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации. В последующем переоцененные основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При определении текущей (восстановительной) стоимости по усмотрению Председателя Правления банка используются:

- данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей,
- сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций,
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе,
- оценка бюро технической инвентаризации,
- экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

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 обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

3.9.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам № 302-П.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества на основании классификации основных средств, определяемой Правительством Российской Федерации (Постановление Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1).

Амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

первая группа – все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа – имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, а так же для основных средств, ранее использовавшихся в другой организации, срок полезного использования устанавливается Председателем Правления банка (Заместителем Председателя Правления) с учетом технических условий и рекомендаций организаций-изготовителей исходя из:

- ожидаемого срока использования в банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации. Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Метод расчета сумм амортизации – линейный по всем амортизируемым основным средствам. Изменение метода расчета сумм амортизации или установление иного метода расчета по группам основных средств производиться в соответствии с действующим законодательством РФ на основании приказа Председателя Правления банка. Применение метода начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере $^{1}/_{12}$ годовой суммы.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

К объектам основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не производятся, относятся:

- основные средства, перечень которых определен законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России,
- основные средства, переведенные по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев – в течение срока консервации или реконструкции,
- имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости – 20 тысяч рублей,
- объекты жилищного фонда.

Имущество, первоначальная стоимость которого составляет не более двадцати тысяч рублей, включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

Аналитический учет основных средств и амортизации основных средств ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе банка итоговыми суммами.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что банк относит все фактически произведенные расходы по текущему

ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.
(раздел 3.9.2. изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

3.10. Учет текущей аренды имущества

Порядок учета основных средств регламентируется главой 8 Приложения 10 к Правилам № 302-П.

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Имущество может быть предоставлено арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

3.11. Учет лизинговых операций банка

Порядок учета основных средств регламентируется главой 9 Приложения 10 к Правилам № 302-П.

Договор финансовой аренды (лизинга) является отдельным видом договора аренды.

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые объекты, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

3.12. Учет нематериальных активов и деловой репутации

Порядок учета нематериальных активов и деловой репутации регламентируется Приложением 10 к Правилам № 302-П.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени.

Для признания нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем, то есть надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени – срок полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (мультимедийный продукт, единая технология и т.д.). Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пп. 2.3.2 настоящей Учетной политики. Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы». Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и настоящей Учетной политикой, в том числе в случае переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Банк может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) по решению Председателя Правления Банка переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов. В последующем данные активы переоцениваются регулярно, чтобы их остаточная стоимость, определяемая в виде

разницы между первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

Текущая рыночная стоимость нематериального актива – это сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату определения текущей рыночной стоимости. Текущая рыночная стоимость нематериального актива является его справедливой стоимостью.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса банка (в целом или его части). Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса банка (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). 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.

Положительная деловая репутация – надбавка к цене, уплачиваемая покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете № 60905 «Деловая репутация». 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 и отражает ее в учете по дебету балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом № 60905 «Деловая репутация».

Отрицательная деловая репутация – 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. Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации (символ 17306).

Стоимость объектов нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности банка, при этом определение размера срока производится исходя из:

- срока действия прав банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого банк предполагает получать экономические выгоды,
- количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида (для отдельных видов нематериальных активов).

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется банком на необходимость его уточнения в порядке и сроки, установленные приказом Председателя Правления банка. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого банк предполагает использовать актив, срок его полезного

использования подлежит уточнению. Изменение срока полезного использования нематериального актива вступает в силу начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику банка.

При изменении срока полезного использования нематериального актива, ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету. Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

Метод начисления амортизации по нематериальным активам и порядок ее начисления аналогичен методу и порядку определенным для основных средств (см. пп. 3.9.2 настоящей Учетной политики)и подлежит применению с учетом особенностей, установленных ниже.

Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

По нематериальным активам, по которым принято решение о продаже, начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже.

По объектам нематериальных активов, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости нематериальных активов (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется банком на необходимость его уточнения в порядке и сроки, установленные приказом Председателя Правления банка. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно. При изменении способа определения амортизации нематериального актива, ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету. Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203). Применение другого способа определения амортизации нематериального актива производится начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику банка.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования банк ежегодно в порядке и сроки, установленные приказом Председателя Правления банка, рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации, которые начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и начислении амортизации, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику банка. Сумма амортизации, подлежащая начислению за истекший период использования нематериального актива, отражается в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

(раздел 3.12. изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

3.13. Учет материальных запасов

Порядок учета материальных запасов регламентируется главой 5 Приложения 10 к Правилам № 302-П.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные активы списываются только при их выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

3.14. Учет доходов и расходов банка

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам № 302-П.

Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) банка является Отчет о прибылях и убытках за соответствующий отчетный период (далее - ОПУ) (Приложение 4 к Правилам № 302-П).

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года». Лицевые счета открываются по символам ОПУ. При этом количество лицевых счетов по каждому символу определяется банком самостоятельно в соответствии с Требованиями Банка России и требованиями внутреннего управленческого учета банка. При открытии лицевых счетов доходов и расходов банк использует четыре последних знака символа ОПУ в 14 – 17 разрядах. Аналитический учет на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» ведется в порядке, аналогичном порядку учета на балансовом счете 706.

Схема нумерации счетов доходов и расходов:

Наименование	Разряд	Количество знаков	Нумерация
Балансовый счет второго порядка	1 – 5	5	70601 – 70610, 70701 – 70710
Код валюты	6 – 8	3	810
Защитный ключ	9	1	Определяется расчетным путем
Номер филиала (свободные знаки могут использоваться банком по потребности)	10 – 13	4	0000
Символ ОПУ	14 – 17	4	Четыре последних

			знака символа ОПУ
Порядковый номер лицевого счета	18 – 20	3	001 – 999
		20	

3.14.1. Доходы банка

Доходами банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) банка (за исключением вкладов акционеров), и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Доходы образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

доходы от банковских операций и других сделок;

операционные доходы;

прочие доходы.

На балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов (НВПИ), неотделяемых от основного договора.

3.14.2. Расходы банка

Расходами банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) банка (за исключением его распределения между акционерами), и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расходы образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ.

3.14.3. Порядок и даты признания доходов и расходов банка

Порядок и даты признания процентных расходов

День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по операциям:

- 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.

День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.

Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Порядок и даты признания процентных доходов

День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком), для процентов, получение которых признается определенным по операциям:

- по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях,
- от размещения драгоценных металлов,
- от операций займа ценных бумаг,
- по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

Последний рабочий день месяца для процентов, получение которых признается определенным. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Дата фактического получения денежных средств, для процентов, получение которых признается неопределенным.

Дата переклассификации, в случае понижения (повышения) качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя), дата выбытия (реализации) долгового обязательства (уступки права требования) для процентов, получение которых признается определенным и неопределенным.

Порядок и даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)

Дата принятия работы (оказания услуги), определенная условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденная иными первичными учетными документами по доходам и расходам от выполненных работ (оказания услуг):

- от банковских операций и других сделок;
- операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора.

Для комиссионных доходов, порядок определения которых аналогичен порядку определения процентных доходов, дата признания определяется в порядке, аналогичном дате признания процентных доходов, получение которых признается определенным.

Порядок и даты признания доходов и расходов от операций купли-продажи иностранной 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.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

Порядок и даты признания доходов и расходов при уступке прав требования

Доходы и расходы от проведения факторинговых и форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

На дату уступки прав требования осуществляется доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением их на доходы.

Порядок и даты признания доходов и расходов по операциям с драгоценными металлами

Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам), определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью на дату совершения операции (сделки).

При выбытии драгоценного металла финансовый результат определяется на дату перехода права собственности на этот металл.

При приобретении драгоценных металлов (в том числе по срочным сделкам) разница между ценой приобретения и учетной ценой на драгоценный металл, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

Порядок и даты признания доходов и расходов по финансовой аренде (лизингу)

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учете не

позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа.

Порядок и даты признания доходов и расходов от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок

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).

Порядок и даты признания доходов от участия в уставных капиталах других организаций

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

Порядок и даты признания доходов (расходов), связанных с восстановлением (формированием) резервов на возможные потери

Доходы и расходы, связанные с восстановлением (формированием) резервов на возможные потери, порядок и даты их признания определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (Положение № 254-П, Положение № 283-П, Указание Банка России от 22.06.2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон») и внутренними положениями банка, разработанными на основе этих документов.

Порядок и даты признания доходов и расходов от аренды

Сумма арендной платы подлежит отнесению на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы подлежит отнесению на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

Порядок и даты признания доходов и расходов от выбытия (реализации) имущества

Бухгалтерские записи по лицевому счету выбытия (реализации) имущества осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т. п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

Порядок и даты признания доходов и расходов от передачи активов в доверительное управление

Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются банком, как учредителем управления на дату получения отчета доверительного управляющего на счете по учету активов, переданных в доверительное управление, в корреспонденции соответственно со счетами по учету доходов или расходов.

Порядок и даты признания других операционных расходов

Расходы на оплату труда отражаются в учете в день начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются в учете в день утверждения авансового отчета.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), в дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

Порядок и даты признания штрафов, пени, неустоек

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных банком в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Порядок и даты признания доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОПУ за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Порядок и даты признания других доходов и расходов, относимых к прочим

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

Следующие доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные);
- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы;
- расходы на уплату членских взносов;
- другие доходы и расходы, относимые к прочим.

(подраздел изменен, Приказ № 1 от 11.01.2010г.)

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки счетов в иностранной валюте

Переоценка осуществляется в соответствии с принципами, установленными п. 1.17 части I Правил № 302-П. Доходы и расходы от переоценки в связи с изменением валютного курса признаются ежедневно.

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов

Переоценка осуществляется в соответствии с принципами, установленными п. 1.18 части I Правил № 302-П. Доходы и расходы от переоценки признаются на дату изменения учетной цены на драгоценные металлы.

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Правилам № 302-П и п.3.6.2 настоящей Учетной политики.

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки (перерасчета) НВПИ

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и в дату реализации (выбытия).

3.15. Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7 части II и Приложением 3 к Правилам № 3020-П.

Учет финансового результата текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

Прибыль текущего года показывается как превышение доходов над расходами по строке 321, убыток текущего года – превышение расходов над доходами по строке 322 Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

Прибыль прошлого года показывается как превышение доходов над расходами по строке 324, убыток прошлого года – превышение расходов над доходами по строке 325 Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам № 302-П.

3.16. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов банка

3.16.1. Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего годового собрания акционеров. В течение года частичное распределение прибыли может быть проведено по решению общего собрания акционеров. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяются общим собранием акционеров банка. Направления использования прибыли определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом банка, положениями о фондах и порядком использования распределенной прибыли. В случае получения банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

3.16.2. Создание и использование фондов банка

Создание и использование фондов банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом банка и положениями о фондах.

Банк создает резервный фонд в размере не менее 5% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года и др.). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению Общего собрания акционеров в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Перечень и порядок образования и использования других фондов устанавливается учредительными документами и решениями Общего собрания акционеров Банка.
(абзац изменен, Приказ № 1 от 11.01.2010г.)

3.16.3. Порядок учета налога на добавленную стоимость (НДС)

При начислении доходов и расходов по операциям, облагаемым НДС, начисление НДС осуществляется на отдельных лицевых счетах «НДС, начисленный к получению» и «НДС, начисленный к оплате». Лицевые счета открываются на балансовых счетах 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» и 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА

4.1. Порядок составления годового бухгалтерского отчета Банка

Порядок составления годового отчета Банка определяется нормативными актами Банка России. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года). В дальнейшем 31 декабря отчетного года именуется «отчетная дата». Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях. В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая Баланс на 1 января по форме Приложения 9 к Правилам № 302-П, Оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П, Отчет о прибылях и убытках по форме Приложения 4 к Правилам № 302-П и Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 14 к Правилам № 302-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению СПОД не допускаются.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета Банк проводит в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из мероприятий, предусмотренных нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка.

Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового отчета возлагается на Председателя Правления и Главного бухгалтера.

Годовой отчет представляется Банком в территориальное учреждение Банка России, которое осуществляет надзор за его деятельностью, и подлежит опубликованию в соответствии с нормативными актами Банка России.

4.2. Срок и дата составления годового отчета Банка

Срок составления годового отчета определяется Председателем Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка о дате проведения Годового собрания акционеров с учетом сроков предоставления акционерам Банка годового отчета для ознакомления.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение Годового собрания акционеров. Дата составления годового отчета указывается в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

В соответствии с Уставом Банка Годовое собрание акционеров Банка проводится в сроки, определяемые Советом директоров Банка, но не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Информация о сроках проведения аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими стандартами финансовой отчетности, предоставляется Совету Директоров Банка для принятия решения о дате проведения Годового собрания акционеров.

4.3. Состав годового отчета Банка

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание № 1376-У)

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием № 1376-У.

Отчет о движении денежных средств составляется в порядке, определяемом Указанием № 1376-У.

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов составляется в порядке, определяемом Указанием № 1376-У.

Сведения об обязательных нормативах составляются в порядке, определяемом Указанием Банка России № 1376-У.

Аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое аудитором в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона «Об аудиторской деятельности», а также федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 9 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Пояснительная записка.

Пояснительная записка отражает существенную информацию о Банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в том числе:

- перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах;

- краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год;
- краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка;
- перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка;
- краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;
- сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;
- сведения о просроченной задолженности;
- принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;
- описание характера некорректирующих СПОД, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

В Пояснительной записке Банк отражает некорректирующие СПОД, являющиеся существенными в соответствии с критериями, установленными Учетной политикой Банка и оценивает их последствия в денежном выражении или указывает на отсутствие возможности такой оценки. Для оценки в денежном выражении последствий некорректирующих СПОД Банк делает соответствующий расчет и обеспечивает его обоснование.

В Пояснительной записке Банк сообщает о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием. В Пояснительной записке Банк объявляет изменения в Учетной политике на следующий отчетный год, в том числе о прекращении применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, пояснительная записка подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка и утверждаются годовым собранием акционеров.

4.4. События после отчетной даты (СПОД)

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие СПОД. Указанные события подлежат отражению в бухгалтерском учете;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – некорректирующие СПОД. Указанные события в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

4.4.1. Корректирующие СПОД

К корректирующим СПОД относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если трудовыми соглашениями или внутренними документами Банка предусмотрена обязанность Банка произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения Банка;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияют на определение финансового результата, отражаются в балансе Банка вне зависимости от суммы;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января нового года.

4.4.2. Отражение в бухгалтерском учете корректирующих СПОД

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»). При этом запрещается корреспонденция со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;

- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;
- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);
- привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» СПОД не отражаются, направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса.

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующего СПОД данное событие уже было отражено бухгалтерскими проводками текущего года, то указанные проводки текущего года закрываются соответствующими сторнировочными записями и затем отражается в бухгалтерском учете корректирующее СПОД.

Не допускается превышение использованной прибыли отчетного года над фактически полученной прибылью либо наличие использованной прибыли отчетного года при фактически допущенном убытке.

На дату составления годового отчета остатков на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» быть не должно. Перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляется завершающими бухгалтерскими записями по отражению СПОД:

- при наличии неиспользованной прибыли:

Дебет счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»
Кредит счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
и
Дебет счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»

- при наличии убытка:

Дебет счета № 70802 «Убыток прошлого года»
Кредит счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»
и
Дебет счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»
Кредит счета № 70802 «Убыток прошлого года»

В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам кредитной организации (Приложение 8 к Правилам № 302-П) СПОД показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению СПОД, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке «Всего оборотов»), СПОД показываются оборотами по отдельной строке «в том числе СПОД» в графах 5 - 10. В графах входящих и исходящих остатков СПОД по строке «в том числе СПОД» не выделяются.

СПОД отражаются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 13 к Правилам № 302-П).

По окончании отражения в бухгалтерском учете СПОД составляется Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 14 к Правилам № 302-П).

Все символы доходов и расходов Отчета о прибылях и убытках (Приложение 4 к Правилам № 302-П), заполняются с учетом СПОД. При этом выделение сумм СПОД в отдельных строках необязательно. Сумма, отраженная по символу 33001 «Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)», должна быть равна остатку счета № 70801 «Прибыль прошлого года» по Сводной ведомости оборотов по

отражению событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 33002 «Убыток» (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)», должна быть равна остатку счета № 70802 «Убыток прошлого года» по Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете корректирующих СПОД подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем. На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете СПОД составляются мемориальные ордера. Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в Документы операционного дня.

В отдельный сшив «Годовой отчет за ____ год» помещаются:

- второй экземпляр мемориальных ордеров по отражению СПОД,
- Ведомости оборотов по отражению по отражению событий после отчетной даты (Приложение 13 к Правилам № 302-П),
- Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год (Приложение 8 к Правилам № 302-П),
- Отчета о прибылях и убытках (Приложение 4 к Правилам № 302-П),
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 14 к Правилам № 302-П),
- другие регистры (документы) синтетического и аналитического учета по составлению годового отчета.

Сшив «Годовой отчет за ____ год» хранится в порядке, установленном для хранения годового отчета.

4.4.3. Некорректирующие СПОД

К некорректирующим СПОД относятся:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- 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;
- действия органов государственной власти.

В отношении раскрытия информации о некорректирующих СПОД в Пояснительной записке к годовому отчету установлены следующие критерии существенности:

- существенными, вне зависимости от влияния на финансовое положение Банка, признаются следующие СПОД:
  - принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
  - приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
  - принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
  - принятие решения о выплате дивидендов;
  - сделки с собственными обыкновенными акциями;
- существенными признаются следующие события, повлекшие изменение (уменьшение или увеличение) активов Банка более чем на 10%:
  - крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
  - существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
  - прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
  - принятие существенных договорных обязательств;
  - пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
  - действия органов государственной власти;
- существенными признаются следующие события, денежная оценка которых составляет более чем 10% от размера активов Банка:
  - принятие существенных условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- существенными признаются следующие события, повлекшие изменение (уменьшение или увеличение) чистой прибыли Банка более чем на 10%:
  - существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
  - изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
  - начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
  - непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
  - действия органов государственной власти.

4.5. Реформации баланса по итогам годового собрания акционеров

Реформация баланса осуществляется по итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

На основании решения годового собрания акционеров сумма прибыли отчетного года отражается следующими бухгалтерскими записями:

- прибыль, распределенная между акционерами в виде дивидендов

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит - счета № 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

- прибыль, направленная на формирование (пополнение) резервного фонда

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит - счета № 10701 «Резервный фонд»

- прибыль, направленная на погашение непокрытых убытков прошлых лет

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит - счета № 10901 «Непокрытый убыток»

- прибыль, направленная на выплаты целевого назначения, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров, в том числе на вознаграждение органам управления Банка

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит - счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

- нераспределенная прибыль, в целях увеличения собственных средств (капитала) полностью или частично оставленная в распоряжении Банка (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации)

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит - счета № 10801 «Нераспределенная прибыль»

При наличии в утвержденном акционерами годовом отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) Банка осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет - счетов № 10602 «Эмиссионный доход», № 10701 «Резервный фонд», № 10801 «Нераспределенная прибыль»

Кредит - счета № 70802 «Убыток прошлого года»

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета № 10901 «Непокрытый убыток»

Кредит - счета № 70802 «Убыток прошлого года»

(раздел 4 изменен, Приказ № 178/2 от 22.12.2008г.)

«Утверждаю»
Председатель Правления
ОАО «НК Банк»



С.Н. Смирнов

31 декабря 2010 г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

по бухгалтерскому учету

ОАО «Национальный космический банк»

(утверждена Приказом № 143 от 29.12.2007 г.,
в редакции Приказов № 112/1 от 28.08.2008 г., № 114/1 от 01.09.2008 г.,
№ 178/2 от 22.12.2008 г., № 186 от 31.12.2008 г., № 2 от 11.01.2009 г.,
№ 88/1 от 27.08.2009 г., № 131 от 24.11.2009 г., № 155 от 31.12.2009 г.,
№ 1 от 11.01.2010 г., № 3 от 11.01.2010 г., № 68/1 от 01.06.2010 г.,
№ 108/2 от 20.08.2010 г., № 206 от 31.12.2010 г., № 208 от 31.12.2010 г.)

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее именуемым Закон о бухгалтерском учете) и Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее именуемым Правила № 302-П для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР», другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и приказами Председателя Правления Банка.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Согласно п. 1.3 ч. 1 Правил № 302-П, составными элементами учетной политики, подлежащими обязательному утверждению Председателем Правления банка, являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета банка, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;

(абзац изменен, Приказ № 155 от 31.12.2009г.)

- порядок расчетов со своими 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 т.д.);
- 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;
- а документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс и оборотная ведомость.

(абзац изменен, Приказ № 155 от 31.12.2009г.)

- другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

1.2. Элементами учетной политики Банка являются настоящая Учетная политика, а так же все организационно-распорядительные документы Банка (приказы, распоряжения, положения и т.д.) затрагивающие вопросы организации учета, документооборота, порядка проведения отдельных операций и осуществления контроля за их проведением.

1.3. За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

1.4. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

1.5. Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.6. Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой – отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости – тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности – рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета банка (Приложение № 1). Рабочий план счетов содержит синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.2. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются типовые формы первичных учетных документов, предусмотренные нормативными актами Банка России, и / или формы, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов; а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Самостоятельно разработанные Банком формы первичных учетных документов и внутренней бухгалтерской отчетности утверждаются Председателем Правления банка по представлению Главного бухгалтера. Самостоятельно разработанные Банком формы первичных учетных документов должны содержать следующие обязательные реквизиты: наименование документа; дату составления документа; наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции; измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении; наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления; личные подписи указанных лиц. Самостоятельно разработанные Банком формы первичных учетных документов так же могут содержать: обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена бухгалтерская запись; дату бухгалтерской записи; другие реквизиты, в необходимых случаях. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, – также перечень лиц, имеющих право контрольной подписи, утверждает Председатель Правления банка по согласованию с Главным бухгалтером.

(абзац изменен, Приказ № 155 от 31.12.2009г.)

Перечень документов, используемых банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в Приложении 2.

2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством РФ, и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

При определении рыночной цены основных средств банк руководствуется статьей 40 Налогового Кодекса Российской Федерации (далее по тексту – НК РФ).

В соответствии со статьей 257 главы 25 НК РФ в первоначальную стоимость основного средства не включаются суммы налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

2.3.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериального актива и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором он пригоден для использования;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- приобретенным за плату – исходя из суммы, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях;
- созданных самим банком – исходя из суммы фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств).

При определении рыночной цены нематериальных активов банк руководствуется статьей 40 НК РФ.

В соответствии со статьей 257 главы 25 НК РФ в первоначальную стоимость амортизируемых нематериальных активов не включаются суммы налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

(раздел 2.3.2. изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

2.3.3. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения, включая расходы, связанные с приобретением, фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

При определении рыночной цены материальных запасов банк руководствуется статьей 40 НК РФ.

В соответствии со статьей 254 главы 25 НК РФ в стоимость материальных запасов не включаются суммы налогов и акцизов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

2.3.4. Финансовые вложения

2.3.4.1. Вложения в ценные бумаги (кроме векселей) сторонних эмитентов

Ценные бумаги (кроме векселей) в целях отражения по счетам бухгалтерского учета делятся на 4 категории:

1-я категория: долговые обязательства и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки;

2-я категория: долговые обязательства, удерживаемые до погашения;

3-я категория: долговые обязательства и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

4-я категория: инвестиции - участие в дочерних (портфель контрольного участия) и зависимых обществах.

1-я категория

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), то есть предназначенные для торговли.

Учет ценных бумаг 1-ой категории ведется по справедливой стоимости 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 1-ой категории переоцениваются в соответствии с Правилами № 302-П и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Резерв на возможные потери не формируется.

2-я категория

Долговые обязательства, которые Банк твердо намерен удерживать до погашения вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения. Ценные бумаги,

которыми Банк намерен владеть в течение неопределенного срока и готов продать в ответ на изменения, касающиеся рыночных процентных ставок или рисков, а так же потребностей в денежных средствах, не могут быть отнесены в категорию «до погашения».

Учет ценных бумаг 2-ой категории ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги 2-ой категории не переоцениваются.

При наличии признаков обесценения ценных бумаг, формируется резерв на возможные потери.

3-я категория

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Учет ценных бумаг 3-ей категории ведется либо по справедливой стоимости, либо в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, если справедливая стоимость не может быть надежно определена, на балансовых счетах 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги 3-ей категории, по которым справедливая стоимость может быть надежно определена, переоцениваются в соответствии с Правилами № 302-П и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета добавочного капитала.

Ценные бумаги 3-ей категории, по которым справедливая стоимость не может быть надежно определена, не переоцениваются.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам, по которым справедливая стоимость может быть надежно определена, не формируется.

При наличии признаков обесценения ценных бумаг 3-ей категории, по которым справедливая стоимость не может быть надежно определена, формируется резерв на возможные потери.

4-я категория

Инвестиции Банка, направленные на приобретение долей участия (акций) в уставном капитале организаций, могут быть классифицированы как инвестиции в:

- дочернюю компанию, если сумма инвестиции составляет от 50% до 100% и компания контролируется Банком;
- зависимую (ассоциированную) компанию, если сумма инвестиции составляет от 20% до 50% и Банк обладает существенным влиянием на данную компанию.

Компания контролируется Банком, когда Банк владеет прямо или косвенно через дочерние организации более чем половиной голосующих акций компании, кроме исключительных случаев, когда может быть четко продемонстрировано, что такое владение не обеспечивает контроль. Так же компания контролируется Банком, когда Банк владеет не более чем половиной голосующих прав компании, но при этом обладает:

- возможностью управлять более чем половиной акций, имеющих право голоса, по соглашению с другими инвесторами;
- полномочия определять финансовую и операционную политику компании согласно Уставу или соглашению;
- правом назначать или смещать большинство членов Совета директоров или равнозначного органа управления компании, при этом контроль над компанией осуществляется через этот совет или орган;
- возможностью иметь большинство голосов на заседаниях Совета директоров или равнозначного органа управления, при этом контроль над компанией осуществляется через этот совет или орган.

Банк обладает значительным влиянием на компанию, если при отсутствии ясных доказательств обратного, он прямо или косвенно владеет более чем 20% имеющих право голоса акций компании. Наличие значительного влияния со стороны Банка подтверждается одним или несколькими из перечисленных способов:

- представительством в Совете директоров или равнозначном органе управления компании;
- участие в процессе выработки политики, включая участие в принятие решений, касающихся дивидендов или других распределений;
- крупными операциями между Банком и компанией;
- обменом управленческим персоналом;
- предоставлением важной технической информации.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых (ассоциированных) акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций (в размере фактических затрат на участие) после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции (доли) на балансовых счетах 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

При наличии признаков обесценения инвестиционных вложений, формируется резерв на возможные потери.

***Справедливая стоимость ценных бумаг* (кроме векселей) сторонних эмитентов**

Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (кроме векселей) сторонних эмитентов производится в соответствии с критериями, установленными настоящим разделом. В справедливую стоимость долговых ценных бумаг включается процентный (купонный) доход, рассчитанный на дату определения справедливой стоимости в соответствии с правилами, установленными эмитентом ценной бумаги.

Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)

Ценные бумаги признаются обращающимися на ОРЦБ, если они допущены к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, признанных таковым в силу действующего законодательства РФ или иностранного государства, резидентом которого является соответствующий организатор торговли (далее – организатор(-ы) торгов).

Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, признаются котируемыми на активном рынке, если информацию о ценовых котировках, отражающих фактические и регулярные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка с этими ценными бумагами, можно оперативно и регулярно получать:

- от организаторов торгов,
- из специализированных информационных и торгово-информационных систем, таких как Reuters, Bloomberg, Cbonds и др.,
- от брокера, совершающего сделки по поручению Банка (далее – брокер Банка),
- из средств массовой информации, в том числе электронных.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, принимается одно из следующих значений, определяемых в порядке убывания приоритета:

1. Рыночная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в день оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с требованиями нормативных актов ФСФР
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,

ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.

2. Рыночная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в периоде, не превышающем 30 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с требованиями нормативных актов ФСФР
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
3. Средневзвешенная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в периоде, не превышающем 30 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента)
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
4. Цена последней сделки с ценными бумагами, в периоде, не превышающем 90 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрытая (опубликованная)
   i) организатором торгов, участником которых является Банк, по рыночной сделке,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка, по рыночной сделке,
   iii) любым организатором торгов, по рыночной сделке, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
5. Средневзвешенная цена размещения, сложившаяся в ходе сбора заявок или в результате аукциона при первичном размещении ценных бумаг через организатора торгов, принимается в качестве справедливой стоимости до регистрации отчета об итогах выпуска, если регистрация отчета предусмотрена законодательством РФ или иностранного государства. После выпуска ценных бумаг в обращение на ОРЦБ справедливая стоимость определяется по правилам, изложенным в пп.1 – 4 настоящего раздела.

Цены ценных бумаг, определяемые в соответствии с пп. 2 – 4, признаются при определении справедливой стоимости ценных бумаг при условии, что с момента проведения последних рыночных сделок с ценными бумагами до даты оценки (переоценки) ценных бумаг не произошло изменений в деятельности эмитента, влияющих на обращение данного выпуска ценных бумаг.

Если по одной и той же ценной бумаге цена, признаваемая в качестве справедливой стоимости ценной бумаги, опубликована 2-мя и более организаторами торгов, то выбор организатора торгов, значение цены которого будет использовано при определении справедливой стоимости ценной бумаги в порядке убывания установленного приоритета, осуществляет Управление ценных бумаг на основании своей профессиональной оценки.

Банк не признает ценную бумагу, обращающуюся на ОРЦБ, котируемой на активном рынке, если ее справедливая стоимость не может быть определена в порядке, установленном п.п. 1 - 5 настоящего раздела. Справедливая стоимость ценных бумаг, не котируемых на активном рынке, определяется в порядке, установленном для ценных бумаг не обращающихся на ОРЦБ.

(подраздел изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

Ценные бумаги, не обращающиеся на ОРЦБ

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, принимается одно из следующих значений, определяемых в порядке убывания приоритета:

1. Фиксинг СРО «Национальная Фондовая Ассоциация» (далее – «Фиксинг СРО НФА (MIRP)») в периоде, не превышающем 30 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента). Фиксинг СРО НФА (MIRP) формируется путем ежедневного расчета индикативной цены. Индикативная цена облигаций для Фиксинга СРО НФА (MIRP) рассчитывается НФА в соответствии с «Положением о показателях рынка облигаций Российской Федерации в иностранной валюте и рублях», утвержденным Советом НФА. Расчет производится ежедневно и независимо по каждой облигации, включенной в перечень. Публикация Фиксинг СРО НФА (MIRP) осуществляется ежедневно на сайте НФА в сети Интернет http://www.nfa.ru, на специальных страницах сайта РБК, на специальных страницах НФА в информационных системах Bloomberg и Reuters.
2. Средневзвешенная цена внебиржевых сделок с ценными бумагами между независимыми друг от друга сторонами, движимыми обычными деловыми соображениями совершенной в периоде, не превышающем 30 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), рассчитанная (опубликованная)
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с абз. 2 подраздела «Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)».
3. Цена последней внебиржевой сделки с ценными бумагами между независимыми друг от друга сторонами, движимыми обычными деловыми соображениями совершенной в периоде, не превышающем 90 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), информацию о которой Банк может получить в соответствии с абз. 2 подраздела «Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)».
4. Балансовая стоимость долговой ценной бумаги плюс процентный (купонный) доход и дисконт, начисленные на дату оценки (переоценки), если ценная бумага приобретена по цене ниже номинальной стоимости.
5. Номинальная стоимость долговой ценной бумаги плюс процентный (купонный) доход, начисленный на дату оценки (переоценки), если ценная бумага приобретена по цене равной или выше номинальной стоимости.

Цены ценных бумаг, определяемые в соответствии с п. 1 – 3, признаются при определении справедливой стоимости ценных бумаг при условии, что с момента проведения последних сделок с ценными бумагами до даты оценки (переоценки) ценных бумаг не произошло изменений в деятельности эмитента, влияющих на обращение данного выпуска ценных бумаг.

Стоимость ценных бумаг, определяемая в соответствии с п. 4 – 5, признается справедливой стоимостью долговых ценных бумаг Российской Федерации и долговых ценных бумаг эмитентов, финансовое положение которых в соответствии с Положением № 283-П и внутренними положениями Банка оценивается не хуже, чем хорошее.»

(подраздел изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

2.3.4.2. Собственные акции банка, выкупленные у акционеров

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходуются на баланс по номинальной стоимости.

2.3.4.3. Приобретенные (учтенные) банком векселя

Приобретенные (учтенные) банком векселя приходуются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину процентов и (или) дисконта, начисленных в соответствии с Правилами № 302-П и Учетной политикой банка.

Просроченные векселя отражаются в балансе в сумме подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Вложения банка в векселя, относимые к внешним ценным бумагам, учитываются в соответствии нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями. Учет осуществляется на лицевых счетах с кодом валюты номинала в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки векселя на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Отнесение векселей к внешним ценным бумагам осуществляется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации. Если по условиям сделки векселя, относимые к внешним ценным бумагам, приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала по официальному курсу Банка России на дату приобретения. Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в установленном порядке. В том случае, если вексельная сумма на векселе резидента РФ указана в иностранной валюте и отсутствует оговорка эффективного платежа, указанный вексель учитывается как внутренняя ценная бумага в рублях РФ по цене приобретения.

2.3.4.4. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность в иностранной валюте, отражается в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Дебиторская задолженность в иностранной валюте кредитных организаций с момента отзыва у них лицензии на право совершения банковской деятельности отражается в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату отзыва лицензии.

2.3.4.5. Финансовые требования

Финансовые требования банка могут быть как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований. Требования в иностранной валюте отражаются в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

2.3.5. Обязательства банка

2.3.5.1. Собственные ценные бумаги

Выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

2.3.5.2. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность в иностранной валюте, отражается в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

2.3.5.3. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут быть как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. Обязательства в иностранной валюте отражаются в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

2.3.6. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (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.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта – эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой – эквивалентом.

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.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) на дату реализации (исполнения) и в последний рабочий день месяца. При изменении значения переменной, лежащей в основе НВПИ в течение месяца, переоценка (пересчет) величины (стоимости) активов, требований и обязательств не производится.

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами № 302-П на основании приказов Председателя Правления. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат 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, находящееся на ответственном хранении и т. п.

Периодичность проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств:

- здания и сооружения – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- основные средства (автотранспорт, конторское оборудование, мебель, компьютерная техника, другое оборудование и другие основные средства) – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- долгосрочно арендуемые основные средства – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- нематериальные активы – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы – по усмотрению Председателя Правления и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- драгоценные металлы и драгоценные камни – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

(абзац изменен, Приказ № 112/1 от 28.08.2008г.)

- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

(абзац изменен, Приказ № 112/1 от 28.08.2008г.)

- финансовые требования и обязательства – один раз в год на дату составления годовой бухгалтерской отчетности.

Председатель Правления банка может приказом установить более частые сроки проведения инвентаризации имущества и обязательств.

Для обеспечения сохранности имущества и проверки фактического наличия материальных ценностей проведение инвентаризации обязательно:

- пред составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при передаче имущества банка в аренду, выкупе, продаже;
- при смене материально ответственных лиц – на дату приемки-передачи дел;
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений и порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки материальных ценностей и денежных средств приходуются и зачисляются в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация по символам 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: материальных ценностей» и 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: денежной наличности».

Недостача материальных ценностей и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение, по символам 27302 «От списания недостач материальных ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам». Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы банка.

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в Приложении 3.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Банк в своей работе использует нормативные документы Банка России, Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93, Перечень типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения, утвержденный Приказом Министерства Культуры Российской Федерации от 25.08.2010 года № 558, Положение о порядке и сроках хранения документов акционерных обществ, утвержденное Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Постановлением от 16 июля 2003 года № 03-33/пс.

(абзац изменен, Приказ № 206 от 31.12.2010г.)

Банк осуществляет создание первичных учетных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете и последующее хранение в соответствии с внутренними правилами о документообороте. Под документооборотом понимается движение документов в банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки в соответствии со следующими правилами:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие от клиентов во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.
- 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 бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

Бухгалтерский учет в банке, лицевые счета и книга регистрации лицевых счетов ведутся в автоматизированной банковской системе (АБС) на ЭВМ в электронном виде.

Перечень документов аналитического и синтетического учета, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать:

ежедневно:

- ежедневный баланс по форме Приложения 9 к Правилам № 302-П,
- ежедневная оборотная ведомость по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П,
- ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам по форме Приложения 6 к Правилам № 302-П. По решению Председателя Правления Банка ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.
- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (СПОД) по форме Приложения 13 к Правилам № 302-П. Ведомость составляется за каждый операционный день, в котором события после отчетной даты отражалитсь в бухгалтерском учете в период их отражения.

ежемесячно:

- оборотная ведомость с указанием оборотов за месяц по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П,
- отчет о прибылях и убытках на первое число месяца по форме Приложения 4 к Правилам № 302-П, ***(добавлено предложение, Приказ № 108/2 от 20.08.2010г.)***

ежеквартально:

- оборотная ведомость с указанием оборотов за квартал по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П,
- оборотная ведомость с указанием оборотов нарастающим итогом с начала года до окончания отчетного квартала по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П,

перед составлением годового отчета:

- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 14 к Правилам № 302-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Остальные документы формируются и хранятся в электронном виде и выводятся на печать по мере необходимости.

(раздел 2.5. изменен, Приказ № 155 от 31.12.2009г.)

2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а так же обеспечивается программным путем.

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 5 Правил № 302-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Главный бухгалтер банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений

совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером, и формируются они из работников бухгалтерии.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Метод признания доходов и расходов банка

Согласно Правилам № 302-П (пп. 1.12.2 ч. 1) в Учетной политике банка закреплен принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3.1.1. Признание доходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода банка вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
б) сумма дохода может быть определена;
в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
г) 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.

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» - «в». При этом отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных 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, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

(раздел 3.1.1. изменен, Приказ № 1 от 11.01.2010г.)

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами «а», «б» и «г».

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных банком, не исполняется хотя бы одно из условий, указанных выше, 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.

3.1.2. Признание расходов

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;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, указанных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив – требование, в том числе в виде дебиторской задолженности.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного пернода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего:

- при отнесении сумм на счета по учету доходов / расходов будущих периодов отчетным периодом является месяц;
- суммы доходов / расходов будущих периодов не позднее последнего рабочего дня месяца относятся на счета по учету доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, то есть в части, приходящейся на соответствующий месяц.

(раздел 3.2. изменен, Приказ № 2 от 11.01.2009г.)

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Правилами № 302-П, а так же:

- Положением Банка России от 24.04.2008 года № 318-П «О порядке веления кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 14.08.2008 года № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 01 апреля 2003 г. № 222-П О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации»

и другими нормативными актами Банка России.

(раздел3.3. изменен, Приказ № 112/1 от 28.08.2008г.)

3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц (не кредитных организаций)

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами № 302-П, а так же:

- Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;

Порядок создания резервов на возможные потери регулируется:

- Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «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 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Порядок налогообложения операций по кредитованию физических и юридических лиц, а так же создания резервов на возможные потери устанавливается Учетной налоговой политикой банка в соответствии с НК РФ.

3.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию

3.5.1. Активные кредитные операции банка

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не кредитных организаций).

3.5.2. Пассивные кредитные операции банка

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами № 302-П, а так же:

- Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;

Порядок налогообложения операций по привлечению денежных средств на межбанковском рынке устанавливается Учетной налоговой политикой банка в соответствии с НК РФ.

3.6. Учет операций с ценными бумагами

3.6.1. Пассивные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Правилах № 302-П.

Выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Лицевые счета открываются и ведутся по каждому векселю. Внесистемным учетом обеспечивается получение информации по каждому векселю. При размещении долговых ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

3.6.2. Активные операции банка с ценными бумагами (кроме векселей и закладных)

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 11 к Правилам № 302-П «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее — Приложением 11 к Правилам № 302-П).

3.6.2.1. Принципы классификации, переоценки и формирования резервов на возможные потери по ценным бумагам

1-я категория

В данную категорию при первоначальном признании классифицируются ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, справедливая стоимость которых может быть определена. Классификация ценных бумаг, не отвечающих установленным критериям, в 1-ю категорию может быть произведена на основании профессионального суждения Управления операций на фондовом рынке. Цель приобретения ценных бумаг (торговля, РЕПО, фондирование и т.д.) определяется Управлением операций на фондовом рынке и отражается в управленческой отчетности.

При классификации ценных бумаг в данную категорию дальнейший перевод в другие категории запрещается. Категория является «закрытой» в целях переклассификации или переноса учета на другие балансовые счета, кроме случаев:

- переноса долговых ценных бумаг на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок;
- заключения договоров или других актов, дающих Банку право существенного влияния на деятельность компании, а так же приобретения дополнительного пакета долевых ценных бумаг компании, которые приводят к формированию вложения, обеспечивающего значительное влияние или контроль со стороны Банка над данной компанией. В этом случае вложения в ценные бумаги компании классифицируются в 4-ую категорию и подлежат в учете переносу на соответствующие балансовые счета.

Ценные бумаги 1-ой категории подлежат переоценке по справедливой стоимости:

- в последний рабочий день месяца – все ценные бумаги,
- в течение месяца – при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) в дату проведения операции переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента),
- в течение месяца – ценные бумаги соответствующего выпуска подлежат переоценке в дату, когда одновременно выполняются следующие условия:

i) балансовая стоимость данного выпуска ценных бумаг составляет более 10% от размера капитала Банка, рассчитанного на 1-е число текущего месяца, с округлением до целых миллионов рублей,

(абзац изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

ii) изменение текущей (справедливой) стоимости соответствующего выпуска ценных бумаг составляет более 5% от балансовой стоимости для облигаций и более 10% – для акций соответствующего эмитента.

2-я категория

В данную категорию относятся только долговые ценные бумаги, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения, вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения.

Во 2-ю категорию могут быть переклассифицированы только ценные бумаги из 3-ей категории.

Ценные бумаги 2-ой категории в случае изменения намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать в 3-ю категорию в случае одновременного соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (значительное ухудшение платежеспособности эмитента, ликвидация предприятия, погашение при банкротстве);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости ценных бумаг этой категории – не более 10%.

При несоблюдении любого из перечисленных условий Банк обязан переклассифицировать все долговые ценные бумаги из 2-ой категории в 3-ю и в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации, не будет иметь права классифицировать вложения в ценные бумаги во 2-ю категорию.

Решение о переклассификации ценных бумаг из 2-ой категории в 3-ю принимает Кредитный комитет Банка.

Учет ценных бумаг, не погашенных эмитентом в установленный срок, переносится на балансовый счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Оценка качества вложений в ценные бумаги данной категории и формирование резерва на возможные потери при наличии признаков обесценения вложений, производится Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. № 283-П (Положение № 283-П) и внутренними положениями Банка.

3-я категория

В данную категорию относятся ценные бумаги, которые не попадают под критерии, определенные для 1-ой и 2-ой категорий ценных бумаг

Из 3-ей категории Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги во 2-ю категорию.

Из 3-ей категории долевые ценные бумаги компании переклассифицируются в 4-ю категорию в случае заключения договоров или других актов, дающих Банку право существенного влияния на деятельность данной компании, а так же приобретения дополнительного пакета долевых ценных бумаг компании, которые приводят к формированию вложения, обеспечивающего значительное влияние или контроль со стороны Банка над данной компанией.

В 3-ю категорию Банк имеет право переклассифицировать ценные бумаги из 2-ой категории в соответствии с порядком, описанным выше для 2-ой категории ценных бумаг.

Учет долговых ценных бумаг 3-ей категории, не погашенных эмитентом в установленный срок, переносится на балансовый счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ценные бумаги 3-ей категории, котируемые на активном рынке и имеющие надежную оценку справедливой стоимости, подлежат переоценке по справедливой стоимости:

- в последний рабочий день месяца – все ценные бумаги,

- в течение месяца – при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) в дату проведения операции переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента),
- в течение месяца – ценные бумаги соответствующего выпуска подлежат переоценке в дату, когда одновременно выполняются следующие условия:

i) балансовая стоимость данного выпуска ценных бумаг составляет более 10% от размера капитала Банка, рассчитанного на 1-е число текущего месяца, с округлением до целых миллионов рублей,

(абзац изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

ii) изменение текущей (справедливой) стоимости соответствующего выпуска ценных бумаг составляет более 5% от балансовой стоимости для облигаций и более 10% – для акций соответствующего эмитента.

Ценные бумаги 3-ей категории, не котируемые на активном рынке, не подлежат переоценке по справедливой стоимости. Оценка качества вложений в эти ценные бумаги и формирование резерва на возможные потери при наличии признаков обесценения вложений, производится Банком в соответствии с Положением № 283-П и внутренними положениями Банка.

4-я категория

В данную категорию классифицируются долевые ценные бумаги компаний, которые контролируются Банком или на деятельность которых банк обладает существенным влиянием.

В 4-ю категорию Банк переклассифицирует ценные бумаги компании из 1-ой и 3-ей категории в случае заключения договоров или других актов, дающих Банку право существенного влияния на деятельность данной компании, а так же приобретения дополнительного пакета долевых ценных бумаг компании, которые приводят к формированию вложения, обеспечивающего значительное влияние или контроль со стороны Банка над данной компанией.

Из 4-ой категории Банк переклассифицирует ценные бумаги компании в 1-ю или 3-ю категории при утрате значительного влияния или контроля над данной компанией.

Порядок переклассификации в 2008 году ценных бумаг по оценочным категориям
(подраздел введен Приказом № 178/2 от 22.12.2008г.)
(подраздел исключен Приказом № 155 от 31.12.2009г.)

3.6.2.2. Методика переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг 1-ой и 3-ей категории производится в соответствии с выше установленными правилами, сумма переоценки определяется как разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью.

Балансовая стоимость ценных бумаг определяется с учетом затрат на приобретение ценных бумаг, процентного (купонного) дохода и дисконта, отраженных на балансовых счетах на соответствующую дату. В аналитическом учете Банка балансовая стоимость вложений в ценные бумаги отдельного выпуска (эмитента) определяется как сумма остатков на конец дня, после проведения всех операций с ценными бумагами, на лицевых счетах для учета:

- «тела» ценных бумаг (стоимость ценной бумаги без учета ПКД),
- затрат на приобретение ценных бумаг,
- ПКД, уплаченного при приобретении ценных бумаг,
- ПКД, начисленного по ценным бумагам,
- дисконта, начисленного по ценным бумагам,
- переоценки по ценным бумагам.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с правилами, изложенными выше в Учетной политике банка.

Положительная переоценка – превышение справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью, отражается на балансовых счетах 50120, 50121, 50220, 50221, 50620, 50621, 50720, 50721 (в зависимости от остатка на соответствующем лицевом счете) в корреспонденции со счетами доходов от переоценки ценных бумаг (70602) или добавочного капитала (10603).

Отрицательная переоценка – превышение балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью, отражается на балансовых счетах 50120, 50121, 50220, 50221, 50620, 50621, 50720, 50721 (в зависимости от остатка на соответствующем лицевом счете) в корреспонденции со счетами расходов от переоценки ценных бумаг (70607) или добавочного капитала (10605).

3.6.2.3. Начисление процентов, дисконта и премии по долговым обязательствам

Процентный купонный доход (ПКД) по долговым обязательствам начисляется линейным методом по ставке ПКД, заявленной эмитентом.

Скидка при приобретении долгового обязательства в виде положительной разницы между номиналом долгового обязательства и ценой его приобретения (без учета ПКД) рассматривается как дисконтный доход, который начисляется равномерно в течение срока с даты приобретения долгового обязательства по дату его погашения (продажи).

Премия к номиналу при приобретении долгового обязательства в виде отрицательной разницы между номиналом долгового обязательства и ценой его приобретения (без учета ПКД) рассматривается как расход, который начисляется равномерно и уменьшает начисляемый процентный доход (ПКД) по долговому обязательству.

Для расчета начисленного дисконта (премии) по долговому обязательству принимается период обращения, установленный проспектом эмиссии долгового обязательства.

(подраздел изменен, Приказ № 206 от 31.12.2010г.)

3.6.2.4. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не признает эти ценные бумаги, а признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче,
- если банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он признает эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг, а признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче,

- если банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Оценка себестоимости выбывающих ценных бумаг производится по методу ФИФО.

3.6.2.5. Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг

Банк производит учет затрат, связанных с приобретением ценных бумаг всех категорий, на основании общих принципов, при этом символ отчета о прибылях и убытках «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» для учета затрат не применяется.

Затраты, связанные с приобретением, учитываются на балансовом счете учета балансовой стоимости ценной бумаги.

Любые затраты, связанные с реализацией списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

3.6.2.6. Учет наличных и срочных сделок с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами № 302-П. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407—47408).

3.6.3. Активные операции банка с векселями

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в части II Правил № 302-П, общих принципов, изложенных в Приложении 11 к Правилам № 302-П, а также главы 10 Приложения 3 к Правилам № 302-П. Лицевые счета ведутся по каждому векселедателю или акцептанту.

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 по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

- «по предъявлении» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;
- «по предъявлении, но не ранее» – вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем;
- «во столько-то времени от предъявления» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней).

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету «до востребования» с лицевого счета «Учтенные банком векселя» на лицевой счет «Учтенные банком векселя, отосланные на погашение», с которого он будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока – переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

В третьем случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, то есть переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения в течение периода, указанного в векселе.

Учетная политика банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку, начисления дисконта или процентов по просроченным векселям, порядка списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю, порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением № 254-П. Для учета резервов на возможные потери по ссудам по каждому векселедателю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП.

(абзац изменен, Приказ № 206 от 31.12.2010г.)

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, то есть с использованием счетов 47407—47408.

3.6.4. Правила начисления процентов, дисконта и премии по собственным и учтенным векселям

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе. Проценты начисляются:

- с даты, следующей за датой составления векселя (для выпущенного векселя),
- с даты, следующей за датой приобретения векселя банком как первым векселедержателем (для учтенного векселя),
- с даты приобретения векселя, если банк не является первым векселедержателем (для учтенного векселя),
- с даты, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу по векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее»,

если не установлена иная дата. Под иной датой понимается либо дата, прямо обозначенная в векселе, либо дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу для векселей со сроком «по предъявлении, но не ранее». По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

Дисконтный расход по собственным векселям в виде разницы между вексельной суммой (номиналом) векселя и ценой продажи начисляется равномерно в течение срока с даты составления векселя по дату его погашения. При досрочном выкупе собственного векселя на расходы банка относится дисконтный расход, рассчитанный за период фактического обращения векселя исходя из условий его досрочного выкупа.

Дисконтный доход по учтенным векселям в виде разницы между вексельной суммой (номиналом) векселя и ценой приобретения начисляется равномерно в течение срока с даты приобретения векселя по дату его погашения (продажи).

При приобретении процентного векселя с премией к вексельной сумме, то есть по цене выше вексельной суммы (номинала) векселя, расходы в виде уплаченной премии (разница между ценой приобретения и вексельной суммой (номиналом) векселя) уменьшают сумму начисляемого процентного дохода по векселю в полной сумме уплаченной премии.

Для расчета начисленного дисконта по векселям со сроком «по предъявлении» период обращения векселя принимается равным году – 365 (366) календарных дней с даты составления векселя, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта по векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» период обращения векселя принимается равным сроку от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее» плюс один год – 365 (366) календарных дней. ***(предложение изменено, Приказ № 131 от 24.11.2009г.)***
(подраздел 3.6.4. изменен, Приказ № 68/1 от 01.06.2010г., Приказ № 206 от 31.12.2010г.)

3.7. Учет операций с иностранной валютой

3.7.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 — положительные разницы и 70608 — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов для учета переоценки по видам валют, а так же по признакам, требуемым для управления банком.
(подраздел 3.7.1. изменен, Приказ № 108/2 от 20.08.2010г.)

3.7.2. Учетная политика банка в отношении валютно-обменных операций

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13 декабря 2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».
(абзац изменен, Приказ № 206 от 31.12.2010г.)

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от официального курса, устанавливаемого Банком России, производится на счет 70601 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки банка установлен выше официального курса Банка России.

3.7.3. Учетная политика банка в отношении конверсионных операций

Учетная политика конверсионных операций, то есть операций связанных с куплей-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.59. части II Правил № 302-П.

В Учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции по купле-продаже валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае методика учета строится на использовании парных счетов 47407–47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Во втором случае используются парные счета 47405–47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

3.7.3.1. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today», «tod») отражается только на балансовых счетах 47407 и 47408 по лицевым счетам «Требования по конверсионным сделкам» и «Обязательства по конверсионным сделкам».

3.7.3.2. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» («tom») и «спот» («spot»)) отражается в день заключения сделки на счетах главы Г Плана счетов в разделе «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 47407 и 47408.

3.7.3.3. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах главы Г Плана счетов в разделе «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки, а по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов. После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407 и 47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

3.7.3.4. Операции по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента на валютном рынке (ММВБ) являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. В схеме учета используются парные балансовые счета 47405 и 47406, на которых открываются лицевые счета для каждого клиента.

3.7.3.5. Учетная политика в отношении торговых валютных операций, то есть операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил № 302-П, при соблюдении валютного законодательства, нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Комиссии, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссий. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются в соответствии с Учетной политикой на балансовых счетах 70601 по символу 12201 или 70601 по символу 22101.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

3.8. Учет операций с драгоценными металлами

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Правилами № 302-П, Инструкцией Банка России от 6 декабря 1996 г. № 52, Положением Банка России от 24.04.2008 года № 318-П «О порядке веления кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 01.07.2009г. № 2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами РФ и Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах и внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и др.) в двойной оценке – в рублях и в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла.

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением официальных цен на них отражаются на не парных счетах 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» или 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов».

Банк может осуществлять операции по купле-продаже драгоценных металлов от своего имени и за свой счет (в пределах лимита открытой позиции по операциям с драгоценными металлами), а также по поручению и за счет клиента.

(раздел 3.8. изменен, Приказ № 88/1 от 27.08.2009г.)

3.9. Учет основных средств

3.9.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства Российской Федерации Председателем Правления банка установлен лимит стоимости предметов в размере 20 тысяч рублей для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пп. 2.3.1 настоящей Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами № 302-П.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Банк имеет право один раз в год (на 1 января года, следующего за отчетным (далее – нового года), по решению Председателя Правления банка переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации. В последующем переоцененные основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При определении текущей (восстановительной) стоимости по усмотрению Председателя Правления банка используются:

- данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей,
- сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций,
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе,
- оценка бюро технической инвентаризации,
- экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

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 обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в

комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

3.9.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам № 302-П.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества на основании классификации основных средств, определяемой Правительством Российской Федерации (Постановление Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1).

Амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

первая группа – все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа – имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, а так же для основных средств, ранее использовавшихся в другой организации, срок полезного использования устанавливается Председателем Правления банка (Заместителем Председателя Правления) с учетом технических условий и рекомендаций организаций-изготовителей исходя из:

- ожидаемого срока использования в банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной

модернизации, реконструкции или технического перевооружения банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации. Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Метод расчета сумм амортизации – линейный по всем амортизируемым основным средствам. Изменение метода расчета сумм амортизации или установление иного метода расчета по группам основных средств производиться в соответствии с действующим законодательством РФ на основании приказа Председателя Правления банка. Применение метода начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере $^{1}/_{12}$ годовой суммы.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

К объектам основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не производятся, относятся:

- основные средства, перечень которых определен законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России,
- основные средства, переведенные по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев – в течение срока консервации или реконструкции,
- имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости – 20 тысяч рублей,
- объекты жилищного фонда.

Имущество, первоначальная стоимость которого составляет не более двадцати тысяч рублей, включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

Аналитический учет основных средств и амортизации основных средств ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе банка итоговыми суммами.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

(раздел 3.9.2. изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

3.10. Учет текущей аренды имущества

Порядок учета основных средств регламентируется главой 8 Приложения 10 к Правилам № 302-П.

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Имущество может быть предоставлено арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

3.11. Учет лизинговых операций банка

Порядок учета основных средств регламентируется главой 9 Приложения 10 к Правилам № 302-П.

Договор финансовой аренды (лизинга) является отдельным видом договора аренды.

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые объекты, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

3.12. Учет нематериальных активов и деловой репутации

Порядок учета нематериальных активов и деловой репутации регламентируется Приложением 10 к Правилам № 302-П.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени.

Для признания нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем, то есть надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени – срок полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (мультимедийный продукт, единая технология и т.д.). Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пп. 2.3.2 настоящей Учетной политики. Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы». Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и настоящей Учетной политикой, в том числе в случае переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Банк может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) по решению Председателя Правления Банка переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов. В последующем данные активы переоцениваются регулярно, чтобы их остаточная стоимость, определяемая в виде разницы между первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

Текущая рыночная стоимость нематериального актива – это сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату определения текущей рыночной стоимости. Текущая рыночная стоимость нематериального актива является его справедливой стоимостью.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса банка (в целом или его части). Для

целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса банка (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). 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.

Положительная деловая репутация – надбавка к цене, уплачиваемая покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете № 60905 «Деловая репутация». 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 и отражает ее в учете по дебету балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом № 60905 «Деловая репутация».

Отрицательная деловая репутация – 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. Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации (символ 17306).

Стоимость объектов нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности банка, при этом определение размера срока производится исходя из:

- срока действия прав банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого банк предполагает получать экономические выгоды,
- количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида (для отдельных видов нематериальных активов).

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется банком на необходимость его уточнения в порядке и сроки, установленные приказом Председателя Правления банка. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Изменение срока полезного использования нематериального актива вступает в силу начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику банка.

При изменении срока полезного использования нематериального актива, ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету. Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом

счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

Метод начисления амортизации по нематериальным активам и порядок ее начисления аналогичен методу и порядку определенным для основных средств (см. пп. 3.9.2 настоящей Учетной политики)и подлежит применению с учетом особенностей, установленных ниже.

Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

По нематериальным активам, по которым принято решение о продаже, начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже.

По объектам нематериальных активов, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости нематериальных активов (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется банком на необходимость его уточнения в порядке и сроки, установленные приказом Председателя Правления банка. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно. При изменении способа определения амортизации нематериального актива, ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету. Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203). Применение другого способа определения амортизации нематериального актива производится начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику банка.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования банк ежегодно в порядке и сроки, установленные приказом Председателя Правления банка, рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации, которые начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и начислении амортизации, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику банка. Сумма амортизации, подлежащая начислению за истекший период использования нематериального актива, отражается в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

(раздел 3.12. изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

3.13. Учет материальных запасов

Порядок учета материальных запасов регламентируется главой 5 Приложения 10 к Правилам № 302-П.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные активы списываются только при их выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

3.14. Учет доходов и расходов банка

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам № 302-П.

Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) банка является Отчет о прибылях и убытках за соответствующий отчетный период (далее - ОПУ) (Приложение 4 к Правилам № 302-П).

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года». Лицевые счета открываются по символам ОПУ. При этом количество лицевых счетов по каждому символу определяется банком самостоятельно в соответствии с Требованиями Банка России и требованиями внутреннего управленческого учета банка. При открытии лицевых счетов доходов и расходов банк использует четыре последних знака символа ОПУ в 14 – 17 разрядах. Аналитический учет на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» ведется в порядке, аналогичном порядку учета на балансовом счете 706.

Схема нумерации счетов доходов и расходов:

Наименование	Разряд	Количество знаков	Нумерация
Балансовый счет второго порядка	1 – 5	5	70601 – 70610, 70701 – 70710
Код валюты	6 – 8	3	810
Защитный ключ	9	1	Определяется расчетным путем
Номер филиала (свободные знаки могут использоваться банком по потребности)	10 – 13	4	0000
Символ ОПУ	14 – 17	4	Четыре последних знака символа ОПУ
Порядковый номер лицевого счета	18 – 20	3	001 – 999
		20	

3.14.1. Доходы банка

Доходами банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) банка (за исключением вкладов акционеров), и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Доходы образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

доходы от банковских операций и других сделок;

операционные доходы;

прочие доходы.

На балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов (НВПИ), неотделяемых от основного договора.

3.14.2. Расходы банка

Расходами банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) банка (за исключением его распределения между акционерами), и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расходы образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;

- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ.

3.14.3. Порядок и даты признания доходов и расходов банка

Порядок и даты признания процентных расходов

День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по операциям:

- 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.

День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.

Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Порядок и даты признания процентных доходов

День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком), для процентов, получение которых признается определенным по операциям:

- по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях,
- от размещения драгоценных металлов,
- от операций займа ценных бумаг,
- по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

Последний рабочий день месяца для процентов, получение которых признается определенным. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Дата фактического получения денежных средств, для процентов, получение которых признается неопределенным.

Дата переклассификации, в случае понижения (повышения) качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя), дата выбытия (реализации) долгового обязательства (уступки права требования) для процентов, получение которых признается определенным и неопределенным.

Порядок и даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)

Дата принятия работы (оказания услуги), определенная условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденная иными первичными учетными документами по доходам и расходам от выполненных работ (оказания услуг):

- от банковских операций и других сделок;

- операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора.

Для расходов по комиссиям, уплачиваемым Банку России по расчетным операциям, дата признания расходов – ежедневно.

Для комиссионных доходов, порядок определения которых аналогичен порядку определения процентных доходов (в т.ч. доходы по операциям с сейфовыми ячейками), дата признания определяется в порядке, аналогичном дате признания процентных доходов, получение которых признается определенным.

(подраздел изменен, Приказ № 208 от 31.12.2010г.)

Порядок и даты признания доходов и расходов от операций купли-продажи иностранной 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.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

Порядок и даты признания доходов и расходов при уступке прав требования

Доходы и расходы от проведения факторинговых и форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

На дату уступки прав требования осуществляется доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением их на доходы.

Порядок и даты признания доходов и расходов по операциям с драгоценными металлами

Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам), определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью на дату совершения операции (сделки).

При выбытии драгоценного металла финансовый результат определяется на дату перехода права собственности на этот металл.

При приобретении драгоценных металлов (в том числе по срочным сделкам) разница между ценой приобретения и учетной ценой на драгоценный металл, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

Порядок и даты признания доходов и расходов по финансовой аренде (лизингу)

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа.

Порядок и даты признания доходов и расходов от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок

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).

Порядок и даты признания доходов от участия в уставных капиталах других организаций

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

Порядок и даты признания доходов (расходов), связанных с восстановлением (формированием) резервов на возможные потери

Доходы и расходы, связанные с восстановлением (формированием) резервов на возможные потери, в том числе по условным обязательствам некредитного характера, порядок и даты их признания определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (Положение № 254-П, Положение № 283-П, Указание Банка России от 22.06.2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон») и внутренними положениями банка, разработанными на основе этих документов.

(подраздел изменен, Приказ № 206 от 31.12.2010г.)

Порядок и даты признания доходов и расходов от аренды

Сумма арендной платы подлежит отнесению на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы подлежит отнесению на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

Порядок и даты признания доходов и расходов от выбытия (реализации) имущества

Бухгалтерские записи по лицевому счету выбытия (реализации) имущества осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т. п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

Порядок и даты признания доходов и расходов от передачи активов в доверительное управление

Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются банком, как учредителем управления на дату получения отчета доверительного управляющего на счете по учету активов, переданных в доверительное управление, в корреспонденции соответственно со счетами по учету доходов или расходов.

Порядок и даты признания других операционных расходов

Расходы на оплату труда отражаются в учете в день начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются в учете в день утверждения авансового отчета.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), в дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

Порядок и даты признания штрафов, пени, неустоек

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных банком в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Порядок и даты признания доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОПУ за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности, а также доходы и расходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

(подраздел изменен, Приказ № 206 от 31.12.2010г.)

Порядок и даты признания других доходов и расходов, относимых к прочим

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

Следующие доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные);
- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы;
- расходы на уплату членских взносов;
- другие доходы и расходы, относимые к прочим.

(подраздел изменен, Приказ № 1 от 11.01.2010г.)

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки счетов в иностранной валюте

Переоценка осуществляется в соответствии с принципами, установленными п. 1.17 части I Правил № 302-П. Доходы и расходы от переоценки в связи с изменением валютного курса признаются ежедневно.

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов

Переоценка осуществляется в соответствии с принципами, установленными п. 1.18 части I Правил № 302-П. Доходы и расходы от переоценки признаются на дату изменения учетной цены на драгоценные металлы.

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Правилам № 302-П и п.3.6.2 настоящей Учетной политики.

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки (перерасчета) НВПИ

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и в дату реализации (выбытия).

3.15. Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7 части II и Приложением 3 к Правилам № 302-П.

Учет финансового результата текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

Прибыль текущего года показывается как превышение доходов над расходами по строке 321, убыток текущего года – превышение расходов над доходами по строке 322 Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

Прибыль прошлого года показывается как превышение доходов над расходами по строке 324, убыток прошлого года – превышение расходов над доходами по строке 325 Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам № 302-П.

3.16. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов банка

3.16.1. Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего годового собрания акционеров. В течение года частичное распределение прибыли может быть проведено по решению общего собрания акционеров. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяются общим собранием акционеров банка. Направления использования прибыли определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом банка, положениями о фондах и порядком использования распределенной прибыли. В случае получения банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

3.16.2. Создание и использование фондов банка

Создание и использование фондов банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом банка и положениями о фондах.

Банк создает резервный фонд в размере не менее 5% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года и др.). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению Общего собрания акционеров в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Перечень и порядок образования и использования других фондов устанавливается учредительными документами и решениями Общего собрания акционеров Банка.
(абзац изменен, Приказ № 1 от 11.01.2010г.)

3.16.3. Порядок учета налога на добавленную стоимость (НДС)

При начислении доходов и расходов по операциям, облагаемым НДС, начисление НДС осуществляется на отдельных лицевых счетах «НДС, начисленный к получению» и «НДС, начисленный к оплате». Лицевые счета открываются на балансовых счетах 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» и 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

3.17. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Исправление ошибочного (неправильного) отражения (не отражения) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) производится в зависимости от характера ошибки, ее существенности, времени ее выявления и бухгалтерских регистров, в которых отражена ошибочная запись в порядке, установленном Положением № 302-П, Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 июня 2010 года № 63н, Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» с учетом следующего:

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 (не отражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период (год) может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Существенными по оценке Банка признаются ошибки, каждая из которых в отдельности или в совокупности с другими ошибками, приводит к изменению более чем на 10% показателя отдельной статьи следующих форм годового отчета Банка – бухгалтерский баланс (форма 0409806), отчет о прибылях и убытках (форма 0409807), отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) или повлечет за собой нарушение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ошибки в записях исправляются путем сторнирования ошибочной записи (обратным сторно) и осуществлением новой правильной бухгалтерской записи. Сторнированная ошибочная запись в регистрах помечается отличительным знаком. Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера –

исправительный (сторнированный) и правильный. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете (по счетам клиентов, по внутрибанковским счетам, при отражении в учете расчетных операций и других операций) путем сторнирования неправильной записи (обратное сторно) составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то оно осуществляется в порядке, предусмотренном договором банковского счета и с соблюдением очередности платежей. При отсутствии или недостаточности средств на счете клиента подлежащие списанию суммы отражаются на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 2-го порядка 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Исправление ошибочной записи производится на основании Служебной записки сотрудника Банка на имя Главного бухгалтера (Заместителя Главного бухгалтера) с указанием характера ошибки, реквизитов ошибочно составленных документов (с приложением их копий), должности и фамилии исполнителя, по чьей вине допущена ошибочная запись и лица ее проконтролировавшего и/или Заявления клиента. Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером по форме, установленной Указанием Банка России от 29 декабря 2008 года № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера» (далее – Указание № 2161-У). Мемориальные исправительные ордера в обязательном порядке оформляются на бумажном носителе в 4-х экземплярах, с указанием в поле «наименование документа» слов «Мемориальный исправительный ордер» и формируются в ордерные книжки. Мемориальные исправительные ордера нумеруются отдельно от других мемориальных ордеров в порядке возрастания номеров, в течение календарного года. В тексте мемориального исправительного ордера указывается, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если составление мемориального исправительного ордера вызвано Заявлением клиента, то делается ссылка на это Заявление.

Мемориальные исправительные ордера подписываются бухгалтерским, контролирующим работником и Главным бухгалтером или Заместителем Главного бухгалтера, контролирующим исправление ошибок бухгалтерского учета.

Первый экземпляр мемориального исправительного ордера (с приложением оригинала заявления клиента, при его наличии) помещается в документы дня, второй и третий экземпляры выдаются клиентам по дебетовой и кредитовой записям, четвертый экземпляр с приложением Служебной записки (копии Заявления клиента) помещается в ордерную книжку. Ордерная книжка храниться у Главного бухгалтера или Заместителя Главного бухгалтера, контролирующего исправление ошибок бухгалтерского учета.

На основании мемориальных исправительных ордеров, хранящихся в ордерной книжке, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в действиях работников, изучает причины ошибок и принимает меры к их предупреждению.

(подраздел 3.17. введен Приказом № 206 от 31.12.2010г.)

4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА

4.1. Порядок составления годового бухгалтерского отчета Банка

Порядок составления годового отчета Банка определяется нормативными актами Банка России. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1

января года, следующего за отчетным (далее - нового года). В дальнейшем 31 декабря отчетного года именуется «отчетная дата». Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях. В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая Баланс на 1 января по форме Приложения 9 к Правилам № 302-П, Оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П, Отчет о прибылях и убытках по форме Приложения 4 к Правилам № 302-П и Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 14 к Правилам № 302-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению СПОД не допускаются.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета Банк проводит в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из мероприятий, предусмотренных нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка.

Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового отчета возлагается на Председателя Правления и Главного бухгалтера.

Годовой отчет представляется Банком в территориальное учреждение Банка России, которое осуществляет надзор за его деятельностью, и подлежит опубликованию в соответствии с нормативными актами Банка России.

4.2. Срок и дата составления годового отчета Банка

Срок составления годового отчета определяется Председателем Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка о дате проведения Годового собрания акционеров с учетом сроков предоставления акционерам Банка годового отчета для ознакомления.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение Годового собрания акционеров. Дата составления годового отчета указывается в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

В соответствии с Уставом Банка Годовое собрание акционеров Банка проводится в сроки, определяемые Советом директоров Банка, но не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Информация о сроках проведения аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими стандартами финансовой отчетности, предоставляется Совету Директоров Банка для принятия решения о дате проведения Годового собрания акционеров.

4.3. Состав годового отчета Банка

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание № 2332-У)

(абзац изменен, Приказ № 208 от 31.12.2010г.)

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием № 2332-У.

(абзац изменен, Приказ № 208 от 31.12.2010г.)

Отчет о движении денежных средств составляется в порядке, определяемом Указанием № 2332-У.

(абзац изменен, Приказ № 208 от 31.12.2010г.)

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов составляется в порядке, определяемом Указанием № 2332-У.

(абзац изменен, Приказ № 208 от 31.12.2010г.)

Сведения об обязательных нормативах составляются в порядке, определяемом Указанием Банка России № 2332-У.

(абзац изменен, Приказ № 208 от 31.12.2010г.)

Аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое аудитором в соответствии Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», а также федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 9 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

(абзац изменен, Приказ № 206 от 31.12.2010г.)

Пояснительная записка.

Пояснительная записка отражает существенную информацию о Банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в том числе:

- перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах;
- краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год;
- краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка;
- перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка;
- краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;
- сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;
- сведения о просроченной задолженности;
- принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;
- описание характера некорректирующих СПОД, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

В Пояснительной записке Банк отражает некорректирующие СПОД, являющиеся существенными в соответствии с критериями, установленными Учетной политикой Банка и оценивает их последствия в денежном выражении или указывает на отсутствие возможности такой оценки. Для оценки в денежном выражении последствий некорректирующих СПОД Банк делает соответствующий расчет и обеспечивает его обоснование.

В Пояснительной записке Банк сообщает о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием. В Пояснительной записке Банк объявляет изменения в

Учетной политике на следующий отчетный год, в том числе о прекращении применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, пояснительная записка подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка и утверждаются годовым собранием акционеров.

4.4. События после отчетной даты (СПОД)

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие СПОД. Указанные события подлежат отражению в бухгалтерском учете;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – некорректирующие СПОД. Указанные события в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

4.4.1. Корректирующие СПОД

К корректирующим СПОД относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если трудовыми соглашениями или внутренними документами Банка предусмотрена обязанность Банка произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения Банка;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
  (абзац изменен, Приказ № 206 от 31.12.2010г.)
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января нового года.

4.4.2. Отражение в бухгалтерском учете корректирующих СПОД

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»). При этом запрещается корреспонденция со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;
- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);
- привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» СПОД не отражаются, направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса.

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующего СПОД данное событие уже было отражено бухгалтерскими проводками текущего года, то указанные проводки текущего года закрываются соответствующими сторнировочными записями и затем отражается в бухгалтерском учете корректирующее СПОД.

Не допускается превышение использованной прибыли отчетного года над фактически полученной прибылью либо наличие использованной прибыли отчетного года при фактически допущенном убытке.

На дату составления годового отчета остатков на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» быть не должно. Перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляется завершающими бухгалтерскими записями по отражению СПОД:

- при наличии неиспользованной прибыли:

Дебет счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»
Кредит счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

и
Дебет счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»

- при наличии убытка:

Дебет счета № 70802 «Убыток прошлого года»
Кредит счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»
и
Дебет счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»
Кредит счета № 70802 «Убыток прошлого года»

В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам кредитной организации (Приложение 8 к Правилам № 302-П) СПОД показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению СПОД, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке «Всего оборотов»), СПОД показываются оборотами по отдельной строке «в том числе СПОД» в графах 5 - 10. В графах входящих и исходящих остатков СПОД по строке «в том числе СПОД» не выделяются.

СПОД отражаются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 13 к Правилам № 302-П).

По окончании отражения в бухгалтерском учете СПОД составляется Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 14 к Правилам № 302-П).

Все символы доходов и расходов Отчета о прибылях и убытках (Приложение 4 к Правилам № 302-П), заполняются с учетом СПОД. При этом выделение сумм СПОД в отдельных строках необязательно. Сумма, отраженная по символу 33001 «Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)», должна быть равна остатку счета № 70801 «Прибыль прошлого года» по Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 33002 «Убыток» (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)», должна быть равна остатку счета № 70802 «Убыток прошлого года» по Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете корректирующих СПОД подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем. На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете СПОД составляются мемориальные ордера. Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в Документы операционного дня.

В отдельный сшив «Годовой отчет за ____ год» помещаются:

- второй экземпляр мемориальных ордеров по отражению СПОД,
- Ведомости оборотов по отражению по отражению событий после отчетной даты (Приложение 13 к Правилам № 302-П),
- Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год (Приложение 8 к Правилам № 302-П),
- Отчета о прибылях и убытках (Приложение 4 к Правилам № 302-П),
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 14 к Правилам № 302-П),
- другие регистры (документы) синтетического и аналитического учета по составлению годового отчета.

Сшив «Годовой отчет за ____ год» хранится в порядке, установленном для хранения годового отчета.

4.4.3. Ошибки, выявленные в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением

Исправление ошибок, выявленных в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением, отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете СПОД, установленном пунктом 4.4.2. «Отражение в бухгалтерском учете корректирующих СПОД».

Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете СПОД, установленном пунктом 4.4.2. «Отражение в бухгалтерском учете корректирующих СПОД», по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Одновременно в соответствии с пунктами 9 - 13 ПБУ 22/2010 осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годового отчета.

С этой целью Банк осуществляет запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету № 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившихся до переноса их в соответствии с подпунктом 4.4.2. «Отражение в бухгалтерском учете корректирующих СПОД» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» и отражает исправление ошибки в порядке, установленном настоящим пунктом.

С учетом исправления ошибки Банк составляет пересмотренный годовой отчет в объеме, установленном подпунктом 4.3. «Состав годового отчета Банка».

При этом во всех формах отчетности и в пояснительной записке, входящих в состав пересмотренного годового отчета, раскрывается информация о том, что данный годовой отчет заменяет первоначально представленный годовой отчет.

Пересмотренный годовой отчет представляется во все адреса, в которые был представлен первоначальный годовой отчет.

В случае обнаружения ошибок Банк в пояснительной записке представляет информацию в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, включая:

характер ошибки;

сумму корректировки по каждой статье бухгалтерской отчетности (по каждому предшествующему отчетному периоду в той степени, в которой это практически осуществимо);

сумму корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (об убытке) на акцию;

сумму корректировки вступительного сальдо самого раннего из представленных отчетных периодов. Если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в бухгалтерской отчетности, невозможно, то в пояснительной записке раскрываются причины этого, а также приводится описание способа отражения исправления существенной ошибки в бухгалтерской отчетности Банк и указывается период, начиная с которого внесены исправления.

В случае пересмотра годового отчета с учетом исправления ошибки в пояснительную записку включается информация об основаниях составления пересмотренного годового отчета.

4.4.4. Некорректирующие СПОД

К некорректирующим СПОД относятся:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- 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;
- действия органов государственной власти.

В отношении раскрытия информации о некорректирующих СПОД в Пояснительной записке к годовому отчету установлены следующие критерии существенности:

- существенными, вне зависимости от влияния на финансовое положение Банка, признаются следующие СПОД:
  - принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
  - приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
  - принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;

- принятие решения о выплате дивидендов;
- сделки с собственными обыкновенными акциями;

- существенными признаются следующие события, повлекшие изменение (уменьшение или увеличение) активов Банка более чем на 10%:
  - крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
  - существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
  - прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
  - принятие существенных договорных обязательств;
  - пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
  - действия органов государственной власти;
- существенными признаются следующие события, денежная оценка которых составляет более чем 10% от размера активов Банка:
  - принятие существенных условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- существенными признаются следующие события, повлекшие изменение (уменьшение или увеличение) чистой прибыли Банка более чем на 10%:
  - существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
  - изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
  - начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
  - непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
  - действия органов государственной власти.

4.5. Реформации баланса по итогам годового собрания акционеров

Реформация баланса осуществляется по итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

На основании решения годового собрания акционеров сумма прибыли отчетного года отражается следующими бухгалтерскими записями:

- прибыль, распределенная между акционерами в виде дивидендов

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит - счета № 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

- прибыль, направленная на формирование (пополнение) резервного фонда

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит - счета № 10701 «Резервный фонд»

- прибыль, направленная на погашение непокрытых убытков прошлых лет

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит - счета № 10901 «Непокрытый убыток»

- прибыль, направленная на выплаты целевого назначения, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров, в том числе на вознаграждение органам управления Банка

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит - счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

- нераспределенная прибыль, в целях увеличения собственных средств (капитала) полностью или частично оставленная в распоряжении Банка (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации)

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит - счета № 10801 «Нераспределенная прибыль»

При наличии в утвержденном акционерами годовом отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) Банка осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет - счетов № 10602 «Эмиссионный доход», № 10701 «Резервный фонд», № 10801 «Нераспределенная прибыль»
Кредит - счета № 70802 «Убыток прошлого года»

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета № 10901 «Непокрытый убыток»
Кредит - счета № 70802 «Убыток прошлого года»

(раздел 4 изменен, Приказ № 178/2 от 22.12.2008г.)

«Утверждаю»
Председатель Правления
ОАО «НК Банк»



С.Н. Смирнов

30 декабря 2011 г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

по бухгалтерскому учету

ОАО «Национальный космический Банк»

(утверждена Приказом № 143 от 29.12.2007 г.,
в редакции Приказов № 112/1 от 28.08.2008 г., № 114/1 от 01.09.2008 г.,
№ 178/2 от 22.12.2008 г., № 186 от 31.12.2008 г., № 2 от 11.01.2009 г.,
№ 88/1 от 27.08.2009 г., № 131 от 24.11.2009 г., № 155 от 31.12.2009 г.,
№ 1 от 11.01.2010 г., № 3 от 11.01.2010 г., № 68/1 от 01.06.2010 г.,
№ 108/2 от 20.08.2010 г., № 206 от 31.12.2010 г., № 208 от 31.12.2010 г., № 68/1 от
01.04.2011 г. № 136 от 27.06.2011 г., № 243 от 30.12.2011 г., № 244 от 30.12.2011 г.,
№ 245 от 30.12.2011 г.)

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее именуемым Закон о бухгалтерском учете) и Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее именуемым Правила № 302-П для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР», другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и приказами Председателя Правления Банка.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Согласно п. 1.3 ч. 1 Правил № 302-П, составными элементами учетной политики, подлежащими обязательному утверждению Председателем Правления банка, являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета банка, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;

(абзац изменен, Приказ № 155 от 31.12.2009г.)

- порядок расчетов со своими 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 т.д.);
- 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;
- а документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс и оборотная ведомость.

(абзац изменен, Приказ № 155 от 31.12.2009г.)

- другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

1.2. Элементами учетной политики Банка являются настоящая Учетная политика, а так же все организационно-распорядительные документы Банка (приказы,

распоряжения, положения и т.д.) затрагивающие вопросы организации учета, документооборота, порядка проведения отдельных операций и осуществления контроля за их проведением.

1.3. За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

1.4. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

1.5. Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.6. Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой – отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивости – тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности – рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета банка (Приложение № 1). Рабочий план счетов содержит синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.2. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются типовые формы первичных учетных документов, предусмотренные нормативными актами Банка России, и / или формы, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов; а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Самостоятельно разработанные Банком формы первичных учетных документов и внутренней бухгалтерской отчетности утверждаются Председателем Правления банка по представлению Главного бухгалтера. Самостоятельно разработанные Банком формы первичных учетных документов должны содержать следующие обязательные реквизиты: наименование документа; дату составления документа; наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции; измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении; наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления; личные подписи указанных лиц. Самостоятельно разработанные Банком формы первичных учетных документов так же могут содержать: обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена бухгалтерская запись; дату бухгалтерской записи; другие реквизиты, в необходимых случаях. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, – также перечень лиц, имеющих право контрольной подписи, утверждает Председатель Правления банка по согласованию с Главным бухгалтером.

(абзац изменен, Приказ № 155 от 31.12.2009г.)

Перечень документов, используемых банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в Приложении 2.

2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством РФ, и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

При определении рыночной цены основных средств банк руководствуется статьей 40 Налогового Кодекса Российской Федерации (далее по тексту – НК РФ).

В соответствии со статьей 257 главы 25 НК РФ в первоначальную стоимость основного средства не включаются суммы налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

2.3.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериального актива и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором он пригоден для использования;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- приобретенным за плату – исходя из суммы, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях;
- созданных самим банком – исходя из суммы фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на

услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств).

При определении рыночной цены нематериальных активов банк руководствуется статьей 40 НК РФ.

В соответствии со статьей 257 главы 25 НК РФ в первоначальную стоимость амортизируемых нематериальных активов не включаются суммы налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

(подраздел 2.3.2. изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

2.3.3. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения, включая расходы, связанные с приобретением, фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

При определении рыночной цены материальных запасов банк руководствуется статьей 40 НК РФ.

В соответствии со статьей 254 главы 25 НК РФ в стоимость материальных запасов не включаются суммы налогов и акцизов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

2.3.4. Финансовые вложения

2.3.4.1. Вложения в ценные бумаги (кроме векселей) сторонних эмитентов

Ценные бумаги (кроме векселей) в целях отражения по счетам бухгалтерского учета делятся на 4 категории:

1-я категория: долговые обязательства и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки;

2-я категория: долговые обязательства, удерживаемые до погашения;

3-я категория: долговые обязательства и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

4-я категория: инвестиции - участие в дочерних (портфель контрольного участия) и зависимых обществах.

1-я категория

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), то есть предназначенные для торговли.

Учет ценных бумаг 1-ой категории ведется по справедливой стоимости 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 1-ой категории переоцениваются в соответствии с Правилами № 302-П и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Резерв на возможные потери не формируется.

2-я категория

Долговые обязательства, которые Банк твердо намерен удерживать до погашения вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения. Ценные бумаги, которыми Банк намерен владеть в течение неопределенного срока и готов продать в ответ на изменения, касающиеся рыночных процентных ставок или рисков, а так же потребностей в денежных средствах, не могут быть отнесены в категорию «до погашения».

Учет ценных бумаг 2-ой категории ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги 2-ой категории не переоцениваются.

При наличии признаков обесценения ценных бумаг, формируется резерв на возможные потери.

3-я категория

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Учет ценных бумаг 3-ей категории ведется либо по справедливой стоимости, либо в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, если справедливая стоимость не может быть надежно определена, на балансовых счетах 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги 3-ей категории, по которым справедливая стоимость может быть надежно определена, переоцениваются в соответствии с Правилами № 302-П и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета добавочного капитала.

Ценные бумаги 3-ей категории, по которым справедливая стоимость не может быть надежно определена, не переоцениваются.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам, по которым справедливая стоимость может быть надежно определена, не формируется.

При наличии признаков обесценения ценных бумаг 3-ей категории, по которым справедливая стоимость не может быть надежно определена, формируется резерв на возможные потери.

4-я категория

Инвестиции Банка, направленные на приобретение долей участия (акций) в уставном капитале организаций, могут быть классифицированы как инвестиции в:

- дочернюю компанию, если сумма инвестиции составляет от 50% до 100% и компания контролируется Банком;
- зависимую (ассоциированную) компанию, если сумма инвестиции составляет от 20% до 50% и Банк обладает существенным влиянием на данную компанию.

Компания контролируется Банком, когда Банк владеет прямо или косвенно через дочерние организации более чем половиной голосующих акций компании, кроме исключительных случаев, когда может быть четко продемонстрировано, что такое

владение не обеспечивает контроль. Так же компания контролируется Банком, когда Банк владеет не более чем половиной голосующих прав компании, но при этом обладает:

- возможностью управлять более чем половиной акций, имеющих право голоса, по соглашению с другими инвесторами;
- полномочия определять финансовую и операционную политику компании согласно Уставу или соглашению;
- правом назначать или смещать большинство членов Совета директоров или равнозначного органа управления компании, при этом контроль над компанией осуществляется через этот совет или орган;
- возможностью иметь большинство голосов на заседаниях Совета директоров или равнозначного органа управления, при этом контроль над компанией осуществляется через этот совет или орган.

Банк обладает значительным влиянием на компанию, если при отсутствии ясных доказательств обратного, он прямо или косвенно владеет более чем 20% имеющих право голоса акций компании. Наличие значительного влияния со стороны Банка подтверждается одним или несколькими из перечисленных способов:

- представительством в Совете директоров или равнозначном органе управления компании;
- участие в процессе выработки политики, включая участие в принятие решений, касающихся дивидендов или других распределений;
- крупными операциями между Банком и компанией;
- обменом управленческим персоналом;
- предоставлением важной технической информации.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых (ассоциированных) акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций (в размере фактических затрат на участие) после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции (доли) на балансовых счетах 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

При наличии признаков обесценения инвестиционных вложений, формируется резерв на возможные потери.

***Справедливая стоимость ценных бумаг* (кроме векселей) сторонних эмитентов**

Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (кроме векселей) сторонних эмитентов производится в соответствии с критериями, установленными настоящим разделом. В справедливую стоимость долговых ценных бумаг включается процентный (купонный) доход, рассчитанный на дату определения справедливой стоимости в соответствии с правилами, установленными эмитентом ценной бумаги.

Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)

Ценные бумаги признаются обращающимися на ОРЦБ, если они допущены к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, признанных таковым в силу действующего законодательства РФ или иностранного государства, резидентом которого является соответствующий организатор торговли (далее – организатор(-ы) торгов).

Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, признаются котируемыми на активном рынке, если информацию о ценовых котировках, отражающих фактические и

регулярные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка с этими ценными бумагами, можно оперативно и регулярно получать:

- от организаторов торгов,
- из специализированных информационных и торгово-информационных систем, таких как Reuters, Bloomberg, Cbonds и др.,
- от брокера, совершающего сделки по поручению Банка (далее – брокер Банка),
- из средств массовой информации, в том числе электронных.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, принимается одно из следующих значений, определяемых в порядке убывания приоритета:

1. Рыночная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в день оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с требованиями нормативных актов ФСФР или иностранного регулятора ОРЦБ
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
2. Рыночная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в периоде, не превышающем 30 календарных дней, в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с требованиями нормативных актов ФСФР или иностранного регулятора ОРЦБ
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
3. Средневзвешенная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в периоде, не превышающем 30 календарных дней, в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с требованиями нормативных актов ФСФР или иностранного регулятора ОРЦБ
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
4. Цена закрытия (Close Price), в периоде, не превышающем 90 календарных дней, в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрытая (опубликованная)
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
5. Средневзвешенная цена размещения, сложившаяся в ходе сбора заявок или в результате аукциона при первичном размещении ценных бумаг через организатора торгов, принимается в качестве справедливой стоимости до регистрации отчета об итогах выпуска, если регистрация отчета предусмотрена законодательством РФ или иностранного государства. После выпуска ценных бумаг в обращение на ОРЦБ справедливая стоимость определяется по правилам, изложенным в пп.1 – 4 настоящего раздела.

Цены ценных бумаг, определяемые в соответствии с пп. 2 – 4, признаются при определении справедливой стоимости ценных бумаг при условии, что с момента проведения последних рыночных сделок с ценными бумагами до даты оценки (переоценки) ценных бумаг не произошло изменений в деятельности эмитента, влияющих на обращение данного выпуска ценных бумаг.

Если по одной и той же ценной бумаге цена, признаваемая в качестве справедливой стоимости ценной бумаги, опубликована 2-мя и более организаторами торгов, то выбор организатора торгов, значение цены которого будет использовано при определении справедливой стоимости ценной бумаги в порядке убывания установленного приоритета, осуществляет Управление оформления операций на основании своей профессиональной оценки по согласованию с Заместителем Председателя Правления, курирующим Управление ценных бумаг.

Банк не признает ценную бумагу, обращающуюся на ОРЦБ, котируемой на активном рынке, если ее справедливая стоимость не может быть определена в порядке, установленном п.п. 1 - 5 настоящего раздела. Справедливая стоимость ценных бумаг, не котируемых на активном рынке, определяется в порядке, установленном для ценных бумаг не обращающихся на ОРЦБ.

(подраздел изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г., подраздел изменен, Приказ № 243 от 30.12.2011г.)

Ценные бумаги, не обращающиеся на ОРЦБ

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, принимается одно из следующих значений, определяемых в порядке убывания приоритета:

1. Фиксинг СРО «Национальная Фондовая Ассоциация» (далее – «Фиксинг СРО НФА (MIRP)») в периоде, не превышающем 30 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента). Фиксинг СРО НФА (MIRP) формируется путем ежедневного расчета индикативной цены. Индикативная цена облигаций для Фиксинга СРО НФА (MIRP) рассчитывается НФА в соответствии с «Положением о показателях рынка облигаций Российской Федерации в иностранной валюте и рублях», утвержденным Советом НФА. Расчет производится ежедневно и независимо по каждой облигации, включенной в перечень. Публикация Фиксинг СРО НФА (MIRP) осуществляется ежедневно на сайте НФА в сети Интернет http://www.nfa.ru, на специальных страницах сайта РБК, на специальных страницах НФА в информационных системах Bloomberg и Reuters.

(подпункт исключен, Приказ № 208 от 31.12.2010г.)

2. Цена закрытия (Close Price), рассчитанная по внебиржевым сделкам с ценными бумагами между независимыми друг от друга сторонами, движимыми обычными деловыми соображениями совершенной в периоде, не превышающем 30 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), рассчитанная (опубликованная)
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с абз. 2 подраздела «Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)».

(подпункт изменен, Приказ № 208 от 31.12.2010г.)

3. Цена последней внебиржевой сделки с ценными бумагами между независимыми друг от друга сторонами, движимыми обычными деловыми соображениями совершенной в периоде, не превышающем 90 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), информацию о которой Банк может получить в соответствии с абз. 2 подраздела «Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)».
4. Балансовая стоимость долговой ценной бумаги плюс процентный (купонный) доход и дисконт, начисленные на дату оценки (переоценки), если ценная бумага приобретена по цене ниже номинальной стоимости.
5. Номинальная стоимость долговой ценной бумаги плюс процентный (купонный) доход, начисленный на дату оценки (переоценки), если ценная бумага приобретена по цене равной или выше номинальной стоимости.

(нумерация подпунктов 3, 4, 5 изменена на 2, 3, 4, соответственно, Приказ № 208 от 31.12.2010г.)

Цены ценных бумаг, определяемые в соответствии с п. 1 – 3, признаются при определении справедливой стоимости ценных бумаг при условии, что с момента проведения последних сделок с ценными бумагами до даты оценки (переоценки) ценных бумаг не произошло изменений в деятельности эмитента, влияющих на обращение данного выпуска ценных бумаг.

Стоимость ценных бумаг, определяемая в соответствии с п. 4 – 5, признается справедливой стоимостью долговых ценных бумаг Российской Федерации и долговых ценных бумаг эмитентов, финансовое положение которых в соответствии с Положением № 283-П и внутренними положениями Банка оценивается не хуже, чем «хорошее».

(подраздел изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

2.3.4.2. Собственные акции банка, выкупленные у акционеров

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходуются на баланс по номинальной стоимости.

2.3.4.3. Приобретенные (учтенные) банком векселя

Приобретенные (учтенные) банком векселя приходуются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину процентов и (или) дисконта, начисленных в соответствии с Правилами № 302-П и Учетной политикой банка.

Просроченные векселя отражаются в балансе в сумме подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Вложения банка в векселя, относимые к внешним ценным бумагам, учитываются в соответствии нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями. Учет осуществляется на лицевых счетах с кодом валюты номинала в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки векселя на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Отнесение векселей к внешним ценным бумагам осуществляется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации. Если по условиям сделки векселя, относимые к внешним ценным бумагам, приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала по официальному курсу Банка России на дату приобретения. Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в установленном порядке. В том случае, если вексельная сумма на векселе резидента РФ указана в иностранной валюте и отсутствует оговорка эффективного платежа, указанный вексель учитывается как внутренняя ценная бумага в рублях РФ по цене приобретения.

2.3.4.4. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность в иностранной валюте, отражается в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Дебиторская задолженность в иностранной валюте кредитных организаций с момента отзыва у них лицензии на право совершения банковской деятельности отражается в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату отзыва лицензии.

2.3.4.5. Финансовые требования

Финансовые требования банка могут быть как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований. Требования в иностранной валюте отражаются в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

2.3.5. Обязательства банка

2.3.5.1. Собственные ценные бумаги

Выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

2.3.5.2. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность в иностранной валюте, отражается в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

2.3.5.3. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут быть как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. Обязательства в иностранной валюте отражаются в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки

обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

2.3.6. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (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.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта – эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой – эквивалентом.

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.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) на дату реализации (исполнения) и в последний рабочий день месяца. При изменении значения переменной, лежащей в основе НВПИ в течение месяца, переоценка (пересчет) величины (стоимости) активов, требований и обязательств не производится.

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

2.3.7. Виды производных финансовых инструментов (ПФИ) и порядок признания договора ПФИ

Производный финансовый инструмент – договор, за исключением договора РЕПО, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

- 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;

- 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;
- 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.

Право квалифицировать производные финансовые инструменты и определять их виды в соответствии со ст. 44 Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» предоставлено федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Положение о видах производных финансовых инструментов (далее – Положение о видах ПФИ), утвержденное Приказом ФСФР РФ от 04.03.2010г. № 10-13/пз-н «Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов», определяет следующие виды договоров (контрактов), являющихся ПФИ, а так же условия и обязательства этих договоров:

1. Опционный договор (контракт) – поставочный,
2. Опционный договор (контракт) – расчетный,
3. Фьючерсный договор (контракт) – поставочный,
4. Фьючерсный договор (контракт) – расчетный,
5. Биржевой форвардный договор (контракт) – поставочный,
6. Внебиржевой форвардный договор (контракт) – поставочный,
7. Внебиржевой форвардный договор (контракт) – расчетный,
8. Своп – поставочный,
9. Своп – расчетный.

ПФИ может иметь более одного базисного (базового) актива. Договор, являющийся ПФИ, может содержать условия и обязательства, которые не предусмотрены Положением о видах ПФИ, однако эти условия и обязательства не учитываются при определении вида такого ПФИ.

С учетом определений видов ПФИ, установленных Положением о видах ПФИ банк определяет, что договора, заключенные со сроком исполнения не ранее третьего

рабочего дня с даты их заключения (внебиржевой форвардный договор (контракт) – поставочный, своп – поставочный) не признаются банком ПФИ, если они не содержат отдельного указания на то, что такой договор является ПФИ. Биржевые форвардные договора (контракты) признаются банком ПФИ в соответствии с правилами биржи, на которой они заключаются и/или если они содержат отдельное указания на то, что такой договор является ПФИ.

(подраздел 2.3.7 введен Приказом № 244 от 30.12.2011г.)

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами № 302-П на основании приказов Председателя Правления. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат 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, находящееся на ответственном хранении и т. п.

Периодичность проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств:

- здания и сооружения – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- основные средства (автотранспорт, конторское оборудование, мебель, компьютерная техника, другое оборудование и другие основные средства) – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- долгосрочно арендуемые основные средства – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- нематериальные активы – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы – по усмотрению Председателя Правления и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- драгоценные металлы и драгоценные камни – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

(абзац изменен, Приказ № 112/1 от 28.08.2008г.)

- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

(абзац изменен, Приказ № 112/1 от 28.08.2008г.)

- финансовые требования и обязательства – один раз в год на дату составления годовой бухгалтерской отчетности.

Председатель Правления банка может приказом установить более частые сроки проведения инвентаризации имущества и обязательств.

Для обеспечения сохранности имущества и проверки фактического наличия материальных ценностей проведение инвентаризации обязательно:

- пред составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при передаче имущества банка в аренду, выкупе, продаже;
- при смене материально ответственных лиц – на дату приемки-передачи дел;

- при установлении фактов хищений, злоупотреблений и порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки материальных ценностей и денежных средств приходуются и зачисляются в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация по символам 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: материальных ценностей» и 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: денежной наличности».

Недостача материальных ценностей и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение, по символам 27302 «От списания недостач материальных ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам». Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы банка.

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в Приложении 3.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Банк в своей работе использует нормативные документы Банка России, Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93, Перечень типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения, утвержденный Приказом Министерства Культуры Российской Федерации от 25.08.2010 года № 558, Положение о порядке и сроках хранения документов акционерных обществ, утвержденное Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Постановлением от 16 июля 2003 года № 03-33/пс.

Банк осуществляет создание первичных учетных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете и последующее хранение в соответствии с внутренними правилами о документообороте. Под документооборотом понимается движение документов в банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки в соответствии со следующими правилами:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие от клиентов во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.
- 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 бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.
- бухгалтерские документы и регистры бухгалтерского учета за операционный день формируются и помещаются на хранение на бумажном носителе или в электронном виде в соответствии с установленным в Банке порядком.

Сформированные и сброшюрованные в сшивы (папки) бухгалтерские документы на бумажном носителе за каждый операционный день передаются на архивное хранение не реже одного раза в месяц (не позднее десятого рабочего дня следующего месяца).

Формирование бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в электронном виде (ДЭВ), их запись на отчуждаемые машинные носители информации однократной записи (далее - единица хранения, ЕХ), помещение и хранение в фонде ЕХ, осуществляется в порядке, установленном внутренними нормативными документами (регламентами) Банка, основанными на нормативных актах Банка России о хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета.

Хранение бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажных носителях и на ЕХ осуществляется в течение сроков, установленных в соответствии с правилами организации государственного архивного дела (далее - срок хранения). Объединение документов с различными сроками хранения в общие сшивы (папки) и ЕХ не допускается. Бухгалтерские документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, нормативный срок хранения которых составляет свыше десяти лет, подлежат распечатыванию и хранению на бумажном носителе. В сшивы (папки) с документами дня помещаются справки о количестве и итоговых суммах первичных учетных документов, сформированных и хранящихся в электронном виде по каждому счету.

Бухгалтерский учет в банке, лицевые счета и книга регистрации лицевых счетов ведутся в автоматизированной банковской системе (АБС) на ЭВМ в электронном виде.

Перечень документов аналитического и синтетического учета, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать:

ежедневно:

- ежедневный баланс по форме Приложения 9 к Правилам № 302-П,
- ежедневная оборотная ведомость по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П,
- ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам по форме Приложения 6 к Правилам № 302-П. По решению Председателя Правления Банка ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.
- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (СПОД) по форме Приложения 13 к Правилам № 302-П. Ведомость составляется за каждый операционный день, в котором события после отчетной даты отражалитсь в бухгалтерском учете в период их отражения.

ежемесячно:

- оборотная ведомость с указанием оборотов за месяц по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П,
- отчет о прибылях и убытках на первое число месяца по форме Приложения 4 к Правилам № 302-П,

ежеквартально:

- оборотная ведомость с указанием оборотов за квартал по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П,
- оборотная ведомость с указанием оборотов нарастающим итогом с начала года до окончания отчетного квартала по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П,

перед составлением годового отчета:

- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 14 к Правилам № 302-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Остальные документы формируются и хранятся в электронном виде и выводятся на печать по мере необходимости.

(раздел 2.5. изменен, Приказ № 136 от 27.06.2011г.)

2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а так же обеспечивается программным путем.

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 5 Правил № 302-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Главный бухгалтер банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером, и формируются они из работников бухгалтерии.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Метод признания доходов и расходов банка

Согласно Правилам № 302-П (пп. 1.12.2 ч. 1) в Учетной политике банка закреплен принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3.1.1. Признание доходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода банка вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
б) сумма дохода может быть определена;
в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
г) 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.

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» - «в». При этом отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных 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, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

(подраздел 3.1.1. изменен, Приказ № 1 от 11.01.2010г.)

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами «а», «б» и «г».

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных банком, не исполняется хотя бы одно из условий, указанных выше, 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.

3.1.2. Признание расходов

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;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, указанных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив – требование, в том числе в виде дебиторской задолженности.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего:

- при отнесении сумм на счета по учету доходов / расходов будущих периодов отчетным периодом является месяц;
- суммы доходов / расходов будущих периодов не позднее последнего рабочего дня месяца относятся на счета по учету доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, то есть в части, приходящейся на соответствующий месяц.

(раздел 3.2. изменен, Приказ № 2 от 11.01.2009г.)

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Правилами № 302-П, а так же:

- Положением Банка России от 24.04.2008 года № 318-П «О порядке веления кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 14.08.2008 года № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 01 апреля 2003 г. № 222-П О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации»

и другими нормативными актами Банка России.

(раздел3.3. изменен, Приказ № 112/1 от 28.08.2008г.)

3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц (не кредитных организаций)

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами № 302-П, а так же:

- Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;

Порядок создания резервов на возможные потери регулируется:

- Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «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 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Порядок налогообложения операций по кредитованию физических и юридических лиц, а так же создания резервов на возможные потери устанавливается Учетной налоговой политикой банка в соответствии с НК РФ.

3.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию

3.5.1. Активные кредитные операции банка

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не кредитных организаций).

3.5.2. Пассивные кредитные операции банка

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами № 302-П, а так же:

- Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;

Порядок налогообложения операций по привлечению денежных средств на межбанковском рынке устанавливается Учетной налоговой политикой банка в соответствии с НК РФ.

3.6. Учет операций с ценными бумагами

3.6.1. Пассивные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Правилах № 302-П.

Выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Лицевые счета открываются и ведутся по каждому векселю. Внесистемным учетом обеспечивается получение информации по каждому векселю. При размещении долговых ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

3.6.2. Активные операции банка с ценными бумагами (кроме векселей и закладных)

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 11 к Правилам № 302-П «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее — Приложением 11 к Правилам № 302-П).

3.6.2.1. Принципы классификации, переоценки и формирования резервов на возможные потери по ценным бумагам

1-я категория

В данную категорию при первоначальном признании классифицируются ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, справедливая стоимость которых может быть определена. Классификация ценных бумаг, не отвечающих установленным критериям, в 1-ю категорию может быть произведена на основании профессионального суждения Управления операций на фондовом рынке. Цель приобретения ценных бумаг (торговля, РЕПО, фондирование и т.д.) определяется Управлением операций на фондовом рынке и отражается в управленческой отчетности.

При классификации ценных бумаг в данную категорию дальнейший перевод в другие категории запрещается. Категория является «закрытой» в целях переклассификации или переноса учета на другие балансовые счета, кроме случаев:

- переноса долговых ценных бумаг на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок;
- заключения договоров или других актов, дающих Банку право существенного влияния на деятельность компании, а так же приобретения дополнительного пакета долевых ценных бумаг компании, которые приводят к формированию вложения, обеспечивающего значительное влияние или контроль со стороны Банка над данной компанией. В этом случае вложения в ценные бумаги компании классифицируются в 4-ую категорию и подлежат в учете переносу на соответствующие балансовые счета.

Ценные бумаги 1-ой категории подлежат переоценке по справедливой стоимости:

- в последний рабочий день месяца – все ценные бумаги,
- в течение месяца – при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) в дату проведения операции переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента),
- в течение месяца – ценные бумаги соответствующего выпуска подлежат переоценке в дату, когда одновременно выполняются следующие условия:

i) балансовая стоимость данного выпуска ценных бумаг составляет более 10% от размера капитала Банка, рассчитанного на 1-е число текущего месяца, с округлением до целых миллионов рублей,

(абзац изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

ii) изменение текущей (справедливой) стоимости соответствующего выпуска ценных бумаг составляет более 5% от балансовой стоимости для облигаций и более 10% – для акций соответствующего эмитента.

2-я категория

В данную категорию относятся только долговые ценные бумаги, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения, вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения.

Во 2-ю категорию могут быть переклассифицированы только ценные бумаги из 3-ей категории.

Ценные бумаги 2-ой категории в случае изменения намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать в 3-ю категорию в случае одновременного соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (значительное ухудшение платежеспособности эмитента, ликвидация предприятия, погашение при банкротстве);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости ценных бумаг этой категории – не более 10%.

При несоблюдении любого из перечисленных условий Банк обязан переклассифицировать все долговые ценные бумаги из 2-ой категории в 3-ю и в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации, не будет иметь права классифицировать вложения в ценные бумаги во 2-ю категорию.

Решение о переклассификации ценных бумаг из 2-ой категории в 3-ю принимает Кредитный комитет Банка.

Учет ценных бумаг, не погашенных эмитентом в установленный срок, переносится на балансовый счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Оценка качества вложений в ценные бумаги данной категории и формирование резерва на возможные потери при наличии признаков обесценения вложений, производится Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. № 283-П (Положение № 283-П) и внутренними положениями Банка.

3-я категория

В данную категорию относятся ценные бумаги, которые не попадают под критерии, определенные для 1-ой и 2-ой категорий ценных бумаг

Из 3-ей категории Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги во 2-ю категорию.

Из 3-ей категории долевые ценные бумаги компании переклассифицируются в 4-ю категорию в случае заключения договоров или других актов, дающих Банку право существенного влияния на деятельность данной компании, а так же приобретения дополнительного пакета долевых ценных бумаг компании, которые приводят к формированию вложения, обеспечивающего значительное влияние или контроль со стороны Банка над данной компанией.

В 3-ю категорию Банк имеет право переклассифицировать ценные бумаги из 2-ой категории в соответствии с порядком, описанным выше для 2-ой категории ценных бумаг.

Учет долговых ценных бумаг 3-ей категории, не погашенных эмитентом в установленный срок, переносится на балансовый счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ценные бумаги 3-ей категории, котируемые на активном рынке и имеющие надежную оценку справедливой стоимости, подлежат переоценке по справедливой стоимости:

- в последний рабочий день месяца – все ценные бумаги,
- в течение месяца – при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) в дату проведения операции переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента),
- в течение месяца – ценные бумаги соответствующего выпуска подлежат переоценке в дату, когда одновременно выполняются следующие условия:

i) балансовая стоимость данного выпуска ценных бумаг составляет более 10% от размера капитала Банка, рассчитанного на 1-е число текущего месяца, с округлением до целых миллионов рублей,

(абзац изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

ii) изменение текущей (справедливой) стоимости соответствующего выпуска ценных бумаг составляет более 5% от балансовой стоимости для облигаций и более 10% – для акций соответствующего эмитента.

Ценные бумаги 3-ей категории, не котируемые на активном рынке, не подлежат переоценке по справедливой стоимости. Оценка качества вложений в эти ценные бумаги и формирование резерва на возможные потери при наличии признаков

обесценения вложений, производится Банком в соответствии с Положением № 283-П и внутренними положениями Банка.

4-я категория

В данную категорию классифицируются долевые ценные бумаги компаний, которые контролируются Банком или на деятельность которых банк обладает существенным влиянием.

В 4-ю категорию Банк переклассифицирует ценные бумаги компании из 1-ой и 3-ей категории в случае заключения договоров или других актов, дающих Банку право существенного влияния на деятельность данной компании, а так же приобретения дополнительного пакета долевых ценных бумаг компании, которые приводят к формированию вложения, обеспечивающего значительное влияние или контроль со стороны Банка над данной компанией.

Из 4-ой категории Банк переклассифицирует ценные бумаги компании в 1-ю или 3-ю категории при утрате значительного влияния или контроля над данной компанией.

Порядок переклассификации в 2008 году ценных бумаг по оценочным категориям (подраздел введен Приказом № 178/2 от 22.12.2008г.) (подраздел исключен Приказом № 155 от 31.12.2009г.)

3.6.2.2. Методика переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг 1-ой и 3-ей категории производится в соответствии с выше установленными правилами, сумма переоценки определяется как разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью.

Балансовая стоимость ценных бумаг определяется с учетом затрат на приобретение ценных бумаг, процентного (купонного) дохода и дисконта, отраженных на балансовых счетах на соответствующую дату. В аналитическом учете Банка балансовая стоимость вложений в ценные бумаги отдельного выпуска (эмитента) определяется как сумма остатков на конец дня, после проведения всех операций с ценными бумагами, на лицевых счетах для учета:

- «тела» ценных бумаг (стоимость ценной бумаги без учета ПКД),
- затрат на приобретение ценных бумаг,
- ПКД, уплаченного при приобретении ценных бумаг,
- ПКД, начисленного по ценным бумагам,
- дисконта, начисленного по ценным бумагам,
- переоценки по ценным бумагам.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с правилами, изложенными выше в Учетной политике банка.

Положительная переоценка – превышение справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью, отражается на балансовых счетах 50120, 50121, 50220, 50221, 50620, 50621, 50720, 50721 (в зависимости от остатка на соответствующем лицевом счете) в корреспонденции со счетами доходов от переоценки ценных бумаг (70602) или добавочного капитала (10603).

Отрицательная переоценка – превышение балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью, отражается на балансовых счетах 50120, 50121, 50220, 50221, 50620, 50621, 50720, 50721 (в зависимости от остатка на соответствующем лицевом счете) в корреспонденции со счетами расходов от переоценки ценных бумаг (70607) или добавочного капитала (10605).

3.6.2.3. Начисление процентов, дисконта и премии по долговым обязательствам

Процентный купонный доход (ПКД) по долговым обязательствам начисляется линейным методом по ставке ПКД, заявленной эмитентом.

Скидка при приобретении долгового обязательства в виде положительной разницы между номиналом долгового обязательства и ценой его приобретения (без учета ПКД) рассматривается как дисконтный доход, который начисляется равномерно в течение срока с даты приобретения долгового обязательства по дату его погашения (продажи).

Премия к номиналу при приобретении долгового обязательства в виде отрицательной разницы между номиналом долгового обязательства и ценой его приобретения (без учета ПКД) рассматривается как расход, который начисляется равномерно и уменьшает начисляемый процентный доход (ПКД) по долговому обязательству.

Для расчета начисленного дисконта (премии) по долговому обязательству принимается период обращения, установленный проспектом эмиссии долгового обязательства.

(подраздел изменен, Приказ № 206 от 31.12.2010г.)

3.6.2.4. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не признает эти ценные бумаги, а признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче,
- если банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он признает эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг, а признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче,
- если банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Оценка себестоимости выбывающих ценных бумаг производится по методу ФИФО.

3.6.2.5. Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг

Банк производит учет затрат, связанных с приобретением ценных бумаг всех категорий, на основании общих принципов, при этом символ отчета о прибылях и убытках «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с

приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» для учета затрат не применяется.

Затраты, связанные с приобретением, учитываются на балансовом счете учета балансовой стоимости ценной бумаги.

Любые затраты, связанные с реализацией списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

3.6.2.6. Учет наличных и срочных сделок с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами № 302-П. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407—47408).

3.6.3. Активные операции банка с векселями

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в части II Правил № 302-П, общих принципов, изложенных в Приложении 11 к Правилам № 302-П, а также главы 10 Приложения 3 к Правилам № 302-П. Лицевые счета ведутся по каждому векселедателю или акцептанту.

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 по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

- «по предъявлении» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;
- «по предъявлении, но не ранее» – вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем;
- «во столько-то времени от предъявления» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней).

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету «до востребования» с лицевого счета «Учтенные банком векселя» на лицевой счет «Учтенные банком векселя, отосланные на погашение», с которого он будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока – переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

В третьем случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных

векселей, то есть переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения в течение периода, указанного в векселе.

Учетная политика банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку, начисления дисконта или процентов по просроченным векселям, порядка списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю, порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением № 254-П. Для учета резервов на возможные потери по ссудам по каждому векселедателю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП.

(абзац изменен, Приказ № 206 от 31.12.2010г.)

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, то есть с использованием счетов 47407—47408.

3.6.4. Правила начисления процентов, дисконта и премии по собственным и учтенным векселям

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе. Проценты начисляются:

- с даты, следующей за датой составления векселя (для выпущенного векселя),
- с даты, следующей за датой приобретения векселя банком как первым векселедержателем (для учтенного векселя),
- с даты приобретения векселя, если банк не является первым векселедержателем (для учтенного векселя),
- с даты, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу по векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее»,

если не установлена иная дата. Под иной датой понимается либо дата, прямо обозначенная в векселе, либо дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу для векселей со сроком «по предъявлении, но не ранее». По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

Дисконтный расход по собственным векселям в виде разницы между вексельной суммой (номиналом) векселя и ценой продажи начисляется равномерно в течение срока с даты составления векселя по дату его погашения. При досрочном выкупе собственного векселя на расходы банка относится дисконтный расход, рассчитанный за период фактического обращения векселя исходя из условий его досрочного выкупа.

Дисконтный доход по учтенным векселям в виде разницы между вексельной суммой (номиналом) векселя и ценой приобретения начисляется равномерно в течение срока с даты приобретения векселя по дату его погашения (продажи).

При приобретении процентного векселя с премией к вексельной сумме, то есть по цене выше вексельной суммы (номинала) векселя, расходы в виде уплаченной премии (разница между ценой приобретения и вексельной суммой (номиналом) векселя) уменьшают сумму начисляемого процентного дохода по векселю в полной сумме уплаченной премии.

Для расчета начисленного дисконта по векселям со сроком «по предъявлении» период обращения векселя принимается равным году – 365 (366) календарных дней с даты составления векселя, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта по векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» период обращения векселя принимается равным сроку от даты составления (или даты приобретения

векселя) до даты «не ранее» плюс один год – 365 (366) календарных дней. ***(предложение изменено, Приказ № 131 от 24.11.2009г.)***
(подраздел 3.6.4. изменен, Приказ № 68/1 от 01.06.2010г., Приказ № 206 от 31.12.2010г.)

3.7. Учет операций с иностранной валютой

3.7.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 — положительные разницы и 70608 — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов для учета переоценки по видам валют, а так же по признакам, требуемым для управления банком.
(подраздел 3.7.1. изменен, Приказ № 108/2 от 20.08.2010г.)

3.7.2. Учетная политика банка в отношении валютно-обменных операций

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13 декабря 2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».
(абзац изменен, Приказ № 206 от 31.12.2010г.)

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от официального курса, устанавливаемого Банком России, производится на счет 70601 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки банка установлен выше официального курса Банка России.

3.7.3. Учетная политика банка в отношении конверсионных операций

Учетная политика конверсионных операций, то есть операций связанных с куплей-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.59. части II Правил № 302-П.

В Учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции по купле-продаже валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае методика учета строится на использовании парных счетов 47407–47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Во втором случае используются парные счета 47405–47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

3.7.3.1. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today», «tod») отражается только на балансовых счетах 47407 и 47408 по лицевым счетам «Требования по конверсионным сделкам» и «Обязательства по конверсионным сделкам».

3.7.3.2. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» («tom») и «спот» («spot»)) отражается в день заключения сделки на счетах главы Г Плана счетов в разделе «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 47407 и 47408.

3.7.3.3. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах главы Г Плана счетов в разделе «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки, а по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов. После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407 и 47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

3.7.3.4. Операции по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента на валютном рынке (ММВБ) являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. В схеме учета используются парные балансовые счета 47405 и 47406, на которых открываются лицевые счета для каждого клиента.

3.7.3.5. Учетная политика в отношении торговых валютных операций, то есть операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил № 302-П, при соблюдении валютного законодательства, нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Комиссии, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссий. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются в соответствии с Учетной политикой на балансовых счетах 70601 по символу 12201 или 70601 по символу 22101.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

3.8. Учет операций с драгоценными металлами

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Правилами № 302-П, Инструкцией Банка России от 6 декабря 1996 г. № 52, Положением Банка России от 24.04.2008 года № 318-П «О порядке веления кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 01.07.2009г. № 2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами РФ и Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах и внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и др.) в двойной оценке – в рублях и в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла.

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением официальных цен на них отражаются на не парных счетах 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» или 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов».

Банк может осуществлять операции по купле-продаже драгоценных металлов от своего имени и за свой счет (в пределах лимита открытой позиции по операциям с драгоценными металлами), а также по поручению и за счет клиента.

(раздел 3.8. изменен, Приказ № 88/1 от 27.08.2009г.)

3.9. Учет основных средств

3.9.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства Российской Федерации Председателем Правления банка установлен лимит стоимости предметов в размере 40 тысяч рублей для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

(абзац изменен, Приказ № 68/1 от 01.04.2011г.)

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пп. 2.3.1 настоящей Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами № 302-П.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Банк имеет право один раз в год (на 1 января года, следующего за отчетным (далее – нового года), по решению Председателя Правления банка переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации. В последующем переоцененные основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При определении текущей (восстановительной) стоимости по усмотрению Председателя Правления банка используются:

- данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей,
- сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций,
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе,
- оценка бюро технической инвентаризации,
- экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

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 обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

3.9.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам № 302-П.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества на основании классификации основных средств, определяемой Правительством Российской Федерации (Постановление Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1).

Амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

первая группа – все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа – имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, а так же для основных средств, ранее использовавшихся в другой организации, срок полезного использования устанавливается Председателем Правления банка (Заместителем Председателя Правления) с учетом технических условий и рекомендаций организаций-изготовителей исходя из:

- ожидаемого срока использования в банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации. Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Метод расчета сумм амортизации – линейный по всем амортизируемым основным средствам. Изменение метода расчета сумм амортизации или установление иного метода расчета по группам основных средств производиться в соответствии с действующим законодательством РФ на основании приказа Председателя Правления банка. Применение метода начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере $^{1}/_{12}$ годовой суммы.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

К объектам основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не производятся, относятся:

- основные средства, перечень которых определен законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России,
- основные средства, переведенные по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев – в течение срока консервации или реконструкции,
- имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости –40 тысяч рублей,

(абзац изменен, Приказ № 68/1 от 01.04.2011г.)

- объекты жилищного фонда.

Имущество, первоначальная стоимость которого составляет не более сорока тысяч рублей, включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

(абзац изменен, Приказ № 68/1 от 01.04.2011г.)

Аналитический учет основных средств и амортизации основных средств ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе банка итоговыми суммами.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

(подраздел 3.9.2. изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

3.10. Учет текущей аренды имущества

Порядок учета основных средств регламентируется главой 8 Приложения 10 к Правилам № 302-П.

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Имущество может быть предоставлено арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

3.11. Учет лизинговых операций банка

Порядок учета основных средств регламентируется главой 9 Приложения 10 к Правилам № 302-П.

Договор финансовой аренды (лизинга) является отдельным видом договора аренды.

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые объекты, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

3.12. Учет нематериальных активов и деловой репутации

Порядок учета нематериальных активов и деловой репутации регламентируется Приложением 10 к Правилам № 302-П.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени.

Для признания нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем, то есть надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени – срок полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (мультимедийный продукт, единая технология и т.д.). Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пп. 2.3.2 настоящей Учетной политики. Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на балансовом счете

№ 60901 «Нематериальные активы». Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и настоящей Учетной политикой, в том числе в случае переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Банк может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) по решению Председателя Правления Банка переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов. В последующем данные активы переоцениваются регулярно, чтобы их остаточная стоимость, определяемая в виде разницы между первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

Текущая рыночная стоимость нематериального актива – это сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату определения текущей рыночной стоимости. Текущая рыночная стоимость нематериального актива является его справедливой стоимостью.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса банка (в целом или его части). Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса банка (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). 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.

Положительная деловая репутация – надбавка к цене, уплачиваемая покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете № 60905 «Деловая репутация». 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 и отражает ее в учете по дебету балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом № 60905 «Деловая репутация».

Отрицательная деловая репутация – 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. Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации (символ 17306).

Стоимость объектов нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности банка, при этом определение размера срока производится исходя из:

- срока действия прав банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

- ожидаемого срока использования актива, в течение которого банк предполагает получать экономические выгоды,
- количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида (для отдельных видов нематериальных активов).

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется банком на необходимость его уточнения в порядке и сроки, установленные приказом Председателя Правления банка. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Изменение срока полезного использования нематериального актива вступает в силу начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику банка.

При изменении срока полезного использования нематериального актива, ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету. Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

Метод начисления амортизации по нематериальным активам и порядок ее начисления аналогичен методу и порядку определенным для основных средств (см. пп. 3.9.2 настоящей Учетной политики)и подлежит применению с учетом особенностей, установленных ниже.

Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

По нематериальным активам, по которым принято решение о продаже, начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже.

По объектам нематериальных активов, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости нематериальных активов (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется банком на необходимость его уточнения в порядке и сроки, установленные приказом Председателя Правления банка. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно. При изменении способа определения амортизации нематериального актива, ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету. Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203). Применение другого способа определения амортизации нематериального актива производится начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику банка.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования банк ежегодно в порядке и сроки, установленные приказом Председателя Правления банка, рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации, которые начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и начислении амортизации, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику банка. Сумма амортизации, подлежащая начислению за истекший период использования нематериального актива, отражается в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

(раздел 3.12. изменен, Приказ № 186 от 31.12.2008г.)

3.13. Учет материальных запасов

Порядок учета материальных запасов регламентируется главой 5 Приложения 10 к Правилам № 302-П.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а так же внеоборотные запасы.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные запасы.

Внеоборотные запасы – это имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при принятии решения о их реализации.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании. Запасы материальных ценностей (кроме внеоборотных запасов) списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Внеоборотные запасы списываются только при их выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или при переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в порядке, установленном Положением 302-П.

(раздел 3.13 изменен, Приказ № 244 от 30.12.2011г.)

3.14. Учет доходов и расходов банка

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам № 302-П.

Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или

убыток) банка является Отчет о прибылях и убытках за соответствующий отчетный период (далее - ОПУ) (Приложение 4 к Правилам № 302-П).

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года». Лицевые счета открываются по символам ОПУ. При этом количество лицевых счетов по каждому символу определяется банком самостоятельно в соответствии с Требованиями Банка России и требованиями внутреннего управленческого учета банка. При открытии лицевых счетов доходов и расходов банк использует четыре последних знака символа ОПУ в 14 – 17 разрядах. Аналитический учет на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» ведется в порядке, аналогичном порядку учета на балансовом счете 706.

Схема нумерации счетов доходов и расходов:

Наименование	Разряд	Количество знаков	Нумерация
Балансовый счет второго порядка	1 – 5	5	70601 – 70610, 70701 – 70710
Код валюты	6 – 8	3	810
Защитный ключ	9	1	Определяется расчетным путем
Номер филиала (свободные знаки могут использоваться банком по потребности)	10 – 13	4	0000
Символ ОПУ	14 – 17	4	Четыре последних знака символа ОПУ
Порядковый номер лицевого счета	18 – 20	3	001 – 999
		20	

3.14.1. Доходы банка

Доходами банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) банка (за исключением вкладов акционеров), и происходящее в форме:

а) притока активов;
б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Доходы образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:
доходы от банковских операций и других сделок;
операционные доходы;
прочие доходы.

На балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов (НВПИ), неотделяемых от основного договора.

3.14.2. Расходы банка

Расходами банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) банка (за исключением его распределения между акционерами), и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расходы образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ.

3.14.3. Порядок и даты признания доходов и расходов банка

Порядок и даты признания процентных расходов

День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по операциям:

- 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.

День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.

Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Порядок и даты признания процентных доходов

День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком), для процентов, получение которых признается определенным по операциям:

- по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях,
- от размещения драгоценных металлов,
- от операций займа ценных бумаг,
- по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

Последний рабочий день месяца для процентов, получение которых признается определенным. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Дата фактического получения денежных средств, для процентов, получение которых признается неопределенным.

Дата переклассификации, в случае понижения (повышения) качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя), дата выбытия (реализации) долгового обязательства (уступки права требования) для процентов, получение которых признается определенным и неопределенным.

Порядок и даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)

Дата принятия работы (оказания услуги), определенная условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденная иными первичными учетными документами по доходам и расходам от выполненных работ (оказания услуг):

- от банковских операций и других сделок;
- операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора.

Для расходов по комиссиям, уплачиваемым Банку России по расчетным операциям, дата признания расходов – ежедневно.

Для комиссионных доходов, порядок определения которых аналогичен порядку определения процентных доходов (в т.ч. доходы по операциям с сейфовыми ячейками), дата признания определяется в порядке, аналогичном дате признания процентных доходов, получение которых признается определенным.

(подраздел изменен, Приказ № 208 от 31.12.2010г.)

Порядок и даты признания доходов и расходов от операций купли-продажи иностранной 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.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

Порядок и даты признания доходов и расходов при уступке прав требования

Доходы и расходы от проведения факторинговых и форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

На дату уступки прав требования осуществляется доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением их на доходы.

Порядок и даты признания доходов и расходов по операциям с драгоценными металлами

Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам), определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью на дату совершения операции (сделки).

При выбытии драгоценного металла финансовый результат определяется на дату перехода права собственности на этот металл.

При приобретении драгоценных металлов (в том числе по срочным сделкам) разница между ценой приобретения и учетной ценой на драгоценный металл, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

Порядок и даты признания доходов и расходов по финансовой аренде (лизингу)

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа.

Порядок и даты признания доходов и расходов от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок

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).

Порядок и даты признания доходов от участия в уставных капиталах других организаций

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

Порядок и даты признания доходов (расходов), связанных с восстановлением (формированием) резервов на возможные потери

Доходы и расходы, связанные с восстановлением (формированием) резервов на возможные потери, в том числе по условным обязательствам некредитного характера, порядок и даты их признания определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (Положение № 254-П, Положение № 283-П, Указание Банка России от 22.06.2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон») и внутренними положениями банка, разработанными на основе этих документов.

(подраздел изменен, Приказ № 206 от 31.12.2010г.)

Порядок и даты признания доходов и расходов от аренды

Сумма арендной платы подлежит отнесению на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы подлежит отнесению на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

Порядок и даты признания доходов и расходов от выбытия (реализации) имущества

Бухгалтерские записи по лицевому счету выбытия (реализации) имущества осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т. п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

Порядок и даты признания доходов и расходов от передачи активов в доверительное управление

Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются банком, как учредителем управления на дату получения отчета доверительного управляющего на счете по учету активов, переданных в доверительное управление, в корреспонденции соответственно со счетами по учету доходов или расходов.

Порядок и даты признания других операционных расходов

Расходы на оплату труда отражаются в учете в день начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются в учете в день утверждения авансового отчета.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), в дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

Порядок и даты признания штрафов, пени, неустоек

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных банком в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Порядок и даты признания доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОПУ за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности, а также доходы и расходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

(подраздел изменен, Приказ № 206 от 31.12.2010г.)

Порядок и даты признания других доходов и расходов, относимых к прочим

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

Следующие доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные);
- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы;
- расходы на уплату членских взносов;
- другие доходы и расходы, относимые к прочим.

(подраздел изменен, Приказ № 1 от 11.01.2010г.)

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки счетов в иностранной валюте

Переоценка осуществляется в соответствии с принципами, установленными п. 1.17 части I Правил № 302-П. Доходы и расходы от переоценки в связи с изменением валютного курса признаются ежедневно.

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов

Переоценка осуществляется в соответствии с принципами, установленными п. 1.18 части I Правил № 302-П. Доходы и расходы от переоценки признаются на дату изменения учетной цены на драгоценные металлы.

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Правилам № 302-П и п.3.6.2 настоящей Учетной политики.

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки (перерасчета) НВПИ

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и в дату реализации (выбытия).

3.15. Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7 части II и Приложением 3 к Правилам № 302-П.

Учет финансового результата текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

Прибыль текущего года показывается как превышение доходов над расходами по строке 321, убыток текущего года – превышение расходов над доходами по строке 322 Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

Прибыль прошлого года показывается как превышение доходов над расходами по строке 324, убыток прошлого года – превышение расходов над доходами по строке 325 Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам № 302-П.

3.16. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов банка

3.16.1. Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего годового собрания акционеров. В течение года частичное распределение прибыли может быть проведено по решению общего собрания акционеров. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяются общим собранием акционеров банка. Направления использования прибыли определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом банка, положениями о фондах и порядком использования распределенной прибыли. В случае получения банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

3.16.2. Создание и использование фондов банка

Создание и использование фондов банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом банка и положениями о фондах.

Банк создает резервный фонд в размере не менее 5% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года и др.). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению Общего собрания акционеров в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Перечень и порядок образования и использования других фондов устанавливается учредительными документами и решениями Общего собрания акционеров Банка.

(абзац изменен, Приказ № 1 от 11.01.2010г.)

3.16.3. Порядок учета налога на добавленную стоимость (НДС)

При начислении доходов и расходов по операциям, облагаемым НДС, начисление НДС осуществляется на отдельных лицевых счетах «НДС, начисленный к получению» и «НДС, начисленный к оплате». Лицевые счета открываются на балансовых счетах 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» и 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

3.17. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Исправление ошибочного (неправильного) отражения (не отражения) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) производится в зависимости от характера ошибки, ее существенности, времени ее выявления и бухгалтерских регистров, в которых отражена ошибочная запись в порядке, установленном Положением № 302-П, Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 июня 2010 года № 63н, Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» с учетом следующего:

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 (не отражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период (год) может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Существенными по оценке Банка признаются ошибки, каждая из которых в отдельности или в совокупности с другими ошибками, приводит к изменению более чем на 10% показателя отдельной статьи следующих форм годового отчета Банка – бухгалтерский баланс (форма 0409806), отчет о прибылях и убытках (форма 0409807), отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) или повлечет за собой нарушение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ошибки в записях исправляются путем сторнирования ошибочной записи (обратным сторно) и осуществлением новой правильной бухгалтерской записи. Сторнированная ошибочная запись в регистрах помечается отличительным знаком. Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера – исправительный (сторнированный) и правильный. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете (по счетам клиентов, по внутрибанковским счетам, при отражении в учете расчетных операций и других операций) путем сторнирования неправильной записи (обратное сторно) составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то оно осуществляется в порядке, предусмотренном договором банковского счета и с соблюдением очередности платежей. При отсутствии или недостаточности средств на счете клиента подлежащие списанию суммы отражаются на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 2-го порядка 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Исправление ошибочной записи производится на основании Служебной записки сотрудника Банка на имя Главного бухгалтера (Заместителя Главного бухгалтера) с указанием характера ошибки, реквизитов ошибочно составленных документов (с приложением их копий), должности и фамилии исполнителя, по чьей вине допущена ошибочная запись и лица ее проконтролировавшего и/или Заявления клиента. Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером по форме, установленной Указанием Банка России от 29 декабря 2008 года № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера» (далее – Указание № 2161-У). Мемориальные исправительные ордера в обязательном порядке оформляются на бумажном носителе в 4-х экземплярах, с указанием в поле «наименование документа» слов «Мемориальный исправительный ордер» и формируются в ордерные книжки. Мемориальные исправительные ордера нумеруются отдельно от других мемориальных ордеров в порядке возрастания номеров, в течение календарного года. В тексте мемориального исправительного ордера указывается, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если составление мемориального исправительного ордера вызвано Заявлением клиента, то делается ссылка на это Заявление.

Мемориальные исправительные ордера подписываются бухгалтерским, контролирующим работником и Главным бухгалтером или Заместителем Главного бухгалтера, контролирующим исправление ошибок бухгалтерского учета.

Первый экземпляр мемориального исправительного ордера (с приложением оригинала заявления клиента, при его наличии) помещается в документы дня, второй и третий экземпляры выдаются клиентам по дебетовой и кредитовой записям, четвертый экземпляр с приложением Служебной записки (копии Заявления клиента) помещается в ордерную книжку. Ордерная книжка храниться у Главного бухгалтера или Заместителя Главного бухгалтера, контролирующего исправление ошибок бухгалтерского учета.

На основании мемориальных исправительных ордеров, хранящихся в ордерной книжке, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в действиях работников, изучает причины ошибок и принимает меры к их предупреждению.

(подраздел 3.17. введен Приказом № 206 от 31.12.2010г.)

4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА

4.1. Порядок составления годового бухгалтерского отчета Банка

Порядок составления годового отчета Банка определяется нормативными актами Банка России. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по

состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года). В дальнейшем 31 декабря отчетного года именуется «отчетная дата». Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях. В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая Баланс на 1 января по форме Приложения 9 к Правилам № 302-П, Оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме Приложения 8 к Правилам № 302-П, Отчет о прибылях и убытках по форме Приложения 4 к Правилам № 302-П и Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 14 к Правилам № 302-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению СПОД не допускаются.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета Банк проводит в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из мероприятий, предусмотренных нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка.

Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового отчета возлагается на Председателя Правления и Главного бухгалтера.

Годовой отчет представляется Банком в территориальное учреждение Банка России, которое осуществляет надзор за его деятельностью, и подлежит опубликованию в соответствии с нормативными актами Банка России.

4.2. Срок и дата составления годового отчета Банка

Срок составления годового отчета определяется Председателем Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка о дате проведения Годового собрания акционеров с учетом сроков предоставления акционерам Банка годового отчета для ознакомления.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение Годового собрания акционеров. Дата составления годового отчета указывается в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

В соответствии с Уставом Банка Годовое собрание акционеров Банка проводится в сроки, определяемые Советом директоров Банка, но не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Информация о сроках проведения аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими стандартами финансовой отчетности, предоставляется Совету Директоров Банка для принятия решения о дате проведения Годового собрания акционеров.

4.3. Состав годового отчета Банка

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне,

формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание № 2332-У)
(абзац изменен, Приказ № 208 от 31.12.2010г.)

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием № 2332-У.
(абзац изменен, Приказ № 208 от 31.12.2010г.)

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием № 2332-У.
(абзац изменен, Приказ № 208 от 31.12.2010г.)

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием № 2332-У.
(абзац изменен, Приказ № 208 от 31.12.2010г.)

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) составляются в порядке, определяемом Указанием Банка России № 2332-У.
(абзац изменен, Приказ № 208 от 31.12.2010г.)

Аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое аудитором в соответствии Федеральным законом «Об аудиторской деятельности».
(абзац изменен, Приказ № 206 от 31.12.2010г.)

Пояснительная записка, составляется в порядке, установленном п. 4.5. настоящей Учетной политики.

Формы годового отчета подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Годовой отчет утверждается годовым собранием акционеров.
(Пункт 4.3 изменен, Приказ № 245 от 30.12.2011 г.)

4.4. События после отчетной даты (СПОД)

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие СПОД. Указанные события подлежат отражению в бухгалтерском учете;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – некорректирующие СПОД. Указанные события в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

4.4.1. Корректирующие СПОД

К корректирующим СПОД относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости,

определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если трудовыми соглашениями или внутренними документами Банка предусмотрена обязанность Банка произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения Банка;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

(абзац изменен, Приказ № 206 от 31.12.2010г.)

- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января нового года.

4.4.2. Отражение в бухгалтерском учете корректирующих СПОД

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»). При этом запрещается корреспонденция со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);
- привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» СПОД не отражаются, направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса.

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующего СПОД данное событие уже было отражено бухгалтерскими проводками текущего года, то указанные проводки текущего года закрываются соответствующими сторнировочными записями и затем отражается в бухгалтерском учете корректирующее СПОД.

Не допускается превышение использованной прибыли отчетного года над фактически полученной прибылью либо наличие использованной прибыли отчетного года при фактически допущенном убытке.

На дату составления годового отчета остатков на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» быть не должно. Перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляется завершающими бухгалтерскими записями по отражению СПОД:

- при наличии неиспользованной прибыли:

Дебет счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»
Кредит счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
и
Дебет счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»

- при наличии убытка:

Дебет счета № 70802 «Убыток прошлого года»
Кредит счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»
и
Дебет счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»
Кредит счета № 70802 «Убыток прошлого года»

В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам кредитной организации (Приложение 8 к Правилам № 302-П) СПОД показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению СПОД, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке «Всего оборотов»), СПОД показываются оборотами по отдельной строке «в том числе СПОД» в графах 5 - 10. В графах входящих и исходящих остатков СПОД по строке «в том числе СПОД» не выделяются.

СПОД отражаются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 13 к Правилам № 302-П).

По окончании отражения в бухгалтерском учете СПОД составляется Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 14 к Правилам № 302-П).

Все символы доходов и расходов Отчета о прибылях и убытках (Приложение 4 к Правилам № 302-П), заполняются с учетом СПОД. При этом выделение сумм СПОД в отдельных строках необязательно. Сумма, отраженная по символу 33001 «Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)», должна быть равна остатку счета № 70801 «Прибыль прошлого года» по Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 33002

«Убыток» (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)», должна быть равна остатку счета № 70802 «Убыток прошлого года» по Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете корректирующих СПОД подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем. На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете СПОД составляются мемориальные ордера. Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в Документы операционного дня.

В отдельный сшив «Годовой отчет за ____ год» помещаются:

- второй экземпляр мемориальных ордеров по отражению СПОД,
- Ведомости оборотов по отражению по отражению событий после отчетной даты (Приложение 13 к Правилам № 302-П),
- Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год (Приложение 8 к Правилам № 302-П),
- Отчета о прибылях и убытках (Приложение 4 к Правилам № 302-П),
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 14 к Правилам № 302-П),
- другие регистры (документы) синтетического и аналитического учета по составлению годового отчета.

Сшив «Годовой отчет за ____ год» хранится в порядке, установленном для хранения годового отчета.

4.4.3. Ошибки, выявленные в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением

Исправление ошибок, выявленных в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением, отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете СПОД, установленном пунктом 4.4.2. «Отражение в бухгалтерском учете корректирующих СПОД».

Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете СПОД, установленном пунктом 4.4.2. «Отражение в бухгалтерском учете корректирующих СПОД», по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Одновременно в соответствии с пунктами 9 - 13 ПБУ 22/2010 осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в

установленном законодательством Российской Федерации порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годового отчета.

С этой целью Банк осуществляет запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету № 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившихся до переноса их в соответствии с подпунктом 4.4.2. «Отражение в бухгалтерском учете корректирующих СПОД» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» и отражает исправление ошибки в порядке, установленном настоящим пунктом.

С учетом исправления ошибки Банк составляет пересмотренный годовой отчет в объеме, установленном подпунктом 4.3. «Состав годового отчета Банка».

При этом во всех формах отчетности и в пояснительной записке, входящих в состав пересмотренного годового отчета, раскрывается информация о том, что данный годовой отчет заменяет первоначально представленный годовой отчет.

Пересмотренный годовой отчет представляется во все адреса, в которые был представлен первоначальный годовой отчет.

В случае обнаружения ошибок Банк в пояснительной записке представляет информацию в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, включая:

характер ошибки;

сумму корректировки по каждой статье бухгалтерской отчетности (по каждому предшествующему отчетному периоду в той степени, в которой это практически осуществимо);

сумму корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (об убытке) на акцию;

сумму корректировки вступительного сальдо самого раннего из представленных отчетных периодов. Если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в бухгалтерской отчетности, невозможно, то в пояснительной записке раскрываются причины этого, а также приводится описание способа отражения исправления существенной ошибки в бухгалтерской отчетности Банк и указывается период, начиная с которого внесены исправления.

В случае пересмотра годового отчета с учетом исправления ошибки в пояснительную записку включается информация об основаниях составления пересмотренного годового отчета.

(подраздел введен, Приказ № 206 от 31.12.2010г.)

4.4.4. Некорректирующие СПОД (нумерация раздела изменена, Приказ № 206 от 31.12.2010г.)

К некорректирующим СПОД относятся:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- 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;
- действия органов государственной власти.

В отношении раскрытия информации о некорректирующих СПОД в Пояснительной записке к годовому отчету установлены следующие критерии существенности:

- существенными, вне зависимости от влияния на финансовое положение Банка, признаются следующие СПОД:
  - принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
  - приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
  - принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
  - принятие решения о выплате дивидендов;
  - сделки с собственными обыкновенными акциями;
- существенными признаются следующие события, повлекшие изменение (уменьшение или увеличение) активов Банка более чем на 10%:
  - крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
  - существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
  - прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
  - принятие существенных договорных обязательств;
  - пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
  - действия органов государственной власти;
- существенными признаются следующие события, денежная оценка которых составляет более чем 10% от размера активов Банка:
  - принятие существенных условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- существенными признаются следующие события, повлекшие изменение (уменьшение или увеличение) чистой прибыли Банка более чем на 10%:
  - существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
  - изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;

- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

4.5. Порядок составления пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету.

Пояснительная записка содержит существенную информацию о Банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Пояснительная записка состоит из текстовой и табличной частей. Информация об отдельных операциях или сделках может быть приведена как в табличной форме, так и в виде текстового пояснения. Формы таблиц, используемых для предоставления информации в разрезе разделов Пояснительной записки и порядок их заполнения, представлены в Приложении №5 к настоящей Учетной политике.

Пояснительная записка содержит следующие разделы:

1. Общие сведения.

Общие сведения о Банке включают:
- информацию о местонахождении Банка и наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;
- информацию о направлениях деятельности Банка и перечне лицензий и разрешений, на основании которых банк осуществляет свою деятельность;
- информацию об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;
- информацию о рейтинге международного и российского рейтинговых агентств;
- информацию о наличии банковской (консолидированной) группы, участником которой является Банк.

2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

3. Информация о перспективах развития Банка.

4. Операции, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат Банка.

Данный раздел содержит информацию об основных показателях деятельности Банка, структуре активов, доходов, расходов, которая представляется в текстовой и табличной (п. 1 Приложения № 5 к Учетной политике) форме. В разделе отражается информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах.

5. Обзор изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на его финансовую устойчивость, политику (стратегию) за отчетный год.

6. Информация о составе Совета директоров Банка.

В разделе отражаются сведения о составе Совета директоров Банка, об изменениях в их составе, имевших место в отчетном году, сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка (доли принадлежащих обыкновенных акций Банка) в течение отчетного года. Информация приводится в табличной форме (п. 2 Приложения № 5 к Учетной политике).

7. Информация о единоличном и коллегиальном исполнительном органе Банка.

В разделе отражаются сведения о единоличном исполнительном органе и составе коллегиального исполнительного органа Банка, сведения о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа акциями Банка (доли принадлежащих обыкновенных акций Банка) в течение отчетного года.

8. Обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

В разделе отражается существенная информация о финансовом положении Банка. Раздел включает следующие подразделы:

8.1. Концентрация активов и обязательств Банка.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка представляется в табличной форме (пп. 3.1 п.3 Приложения № 5 к Учетной политике).

В форме отдельной таблице в качестве справочных данных представляется расшифровка статьи 5 «Чистая ссудная задолженность» (пп.3.2 п.3 Приложения № 5 к Учетной политике).

Информация по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств Банка составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно, представляется в табличной форме (пп. 3.3 п.3 Приложения № 5 к Учетной политике).

Информация за отчетный год представляется в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период.

8.2. Концентрация предоставленных кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации.

Информация о концентрации предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам – резидентам Российской Федерации раскрывается по видам деятельности заемщиков – юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд. Информация представляется в табличной форме (п. 4 Приложения № 5 к Учетной политике).

9. Риски деятельности Банка.

9.1. Кредитный риск.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери (РВП) представляется Банком в отношении следующих видов активов: предоставленных кредитов; размещенных депозитов; учтенных векселей; денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требований по сделкам по приобретению права требования; требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга); ценных бумаг; прочих требований. Информация за отчетный год представляется в сопоставлении с аналогичными данными за

предыдущий отчетный период в табличной форме (пп.5.1 п.5 Приложения № 5 к Учетной политике).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества и сформированных РВП в соответствии с Положениями № 254-П и №283-П представляется Банком за отчетный год в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период в табличной форме (пп.5.2 п.5 Приложения № 5 к Учетной политике), в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, требованиям по получению процентных доходов по ним с выделением кредитов, предоставленных акционерам, кредитов, предоставленных на льготных условиях (включая акционеров).

Информация об объемах реструктурированной задолженности, сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, представляется Банком за отчетный год в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период в табличной форме (пп.5.3 п.5 Приложения №5 к Учетной политике). Информация включает данные о перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд, о внутренних документах, регламентирующих процедуры кредитования и принятия решений по управлению кредитным риском.

В соответствии с Положением Банка «Об оценке кредитных рисков и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности под реструктуризацией ссуды понимается изменение существенных условий первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета). Ссуды могут не относиться к реструктурированным, если положения первоначального договора предусматривают возможность изменения его существенных условий и одновременно определяют параметры таких изменений и обстоятельства, при наступлении которых они производятся, а также если фактическое изменение существенных условий произведено с соблюдением положений первоначального договора.

9.2. Рыночный риск.

Информация о рыночном риске представляется в разрезе его составляющих – фондовый, процентный и валютный риски и включает данные о методах оценки рисков, целях и методах управления Банком данными рисками. Значения рыночного риска и его составляющих представляется Банком за отчетный год в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период в табличной форме (п.6 Приложения №5 к Учетной политике).

9.3. Риск потери ликвидности.

Информация о риске потери ликвидности включает данные о методах оценки риска, целях и методах управления Банком данным риском, контроле за соблюдением процедур по управлению ликвидностью.

9.4. Операционный риск.

В разделе представляется информация об организационных основах управления операционным риском, включающих в себя:

- цели и задачи управления операционным риском;
- основные методы выявления, оценки, мониторинга операционного риска;
- основные методы контроля и минимизации операционного риска.

9.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации.

Информация о правовом риске и риске потери деловой репутации включает основные мероприятия по управлению и оценке данных видов рисков, меры по поддержанию приемлемого уровня рисков и инструменты их минимизации, данные об информационно-правовом обеспечение и порядок осуществления контроля за эффективностью управления рисками.

9.6. Стратегический риск.

В разделе представлена информация о целях и основных применяемых методах управления стратегическим риском, процедурах оценки и минимизации уровня риска и порядка осуществления контроля за эффективным управлением данного риска.

10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.

Банк раскрывает сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами, размер которых превышает 5 процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» или соответствующих статей доходов и расходов, отраженных в «Отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

Банк раскрывает сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами в части предоставления ссуд (с указанием размеров просроченной задолженности по ним); вложений в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи), с указанием размера резервов на возможные потери, сформированных под указанные активы; объемов средств на счетах клиентов; полученных и выданных субординированных кредитов; выпущенных долговых обязательств; безотзывных обязательств и выданных гарантий и поручительств.

Банк раскрывает сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами в части процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам – не кредитным организациям; вложений в ценные бумаги; процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов – не кредитных организаций и по выпущенным долговым обязательствам; чистых доходов от операций с иностранной валютой; доходов от участия в капитале юридических лиц; комиссионных доходов и расходов.

Банк раскрывает дополнительную, необходимую для понимания влияния результатов операций (сделок) со связанными с ней сторонами на финансовую устойчивость данной кредитной организации, информацию об общей сумме операций (сделок), условиях их проведения, сведения об условиях, отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам). По операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, дополнительно к вышеперечисленной информации раскрывается наименование органа управления Банка, принявшего решение об их одобрении.

Информация об операциях (о сделках) со связанными сторонами представляется Банком за отчетный год в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период в табличной форме (п.7 Приложения №5 к Учетной политике).

11. Информация о внебалансовых обязательствах, условных обязательствах некредитного характера и срочных сделках Банка.

Информация о внебалансовых обязательствах, условных обязательствах некредитного характера и срочных сделках представляется Банком за отчетный год в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период в табличной форме (п.8 Приложения №5 к Учетной политике).

В данном разделе отражается информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств.

12. Информация о численности и выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу Банка.

Банк раскрывает сведения о списочной численности персонала, списочной численности основного управленческого персонала, об общей величине вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, информацию о порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу и об изменениях в этом порядке, произошедших в отчетном году по сравнению с предшествующим годом.

Информация представляется Банком за отчетный год в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период в табличной форме (п.9 Приложения №5 к Учетной политике).

13. Информация о выплатах дивидендов по акциям Банка.

Банк представляет информацию о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по размещенным акциям Банка и сведения о размере и порядке выплаты дивидендов за предыдущие годы.

Информация о выплатах дивидендов по акциям Банка представляется в табличной форме (п.10 Приложения №5 к Учетной политике).

14. Сведения о прекращенной деятельности.

15. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка.

В разделе представляется информация об основных принципах формирования учетной политики Банка, ее назначении, нормативной регламентации, порядке ее изменений и критериях ее реализации. Раскрываются методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка, отражаются особенности учета отдельных операций Банка в случаях, когда в соответствии с законодательством и (или) нормативными документами Банка России Банк имел право выбора способа ведения бухгалтерского учета. Информация представляется за отчетный период и период, предшествующий отчетному году.

16. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

17. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса Банка.

18. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

19. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

20. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Банк представляет информацию о характере некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении. Перечень некорректирующих событий после отчетной даты и критерии их

существеености определены в п. 4.4 «События после отчетной даты (СПОД)» п.4 «Порядок составления годового бухгалтерского отчета» Учетной политики Банка.

21. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

Банк представляет сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием.

22. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год.

23. Решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету.

В соответствии с п. 1.1 Указанием Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и предоставлении информации о деятельности кредитных организаций» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету принимает Председатель Правления Банка.

(пункт 4.5. внесен Приказом № 245 от 30.12.2011 г.)

4.6. Реформации баланса по итогам годового собрания акционеров

Реформация баланса осуществляется по итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

На основании решения годового собрания акционеров сумма прибыли отчетного года отражается следующими бухгалтерскими записями:

- прибыль, распределенная между акционерами в виде дивидендов

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит - счета № 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

- прибыль, направленная на формирование (пополнение) резервного фонда

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит - счета № 10701 «Резервный фонд»

- прибыль, направленная на погашение непокрытых убытков прошлых лет

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит - счета № 10901 «Непокрытый убыток»

- прибыль, направленная на выплаты целевого назначения, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров, в том числе на вознаграждение органам управления Банка

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит - счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

- нераспределенная прибыль, в целях увеличения собственных средств (капитала) полностью или частично оставленная в распоряжении Банка (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации)

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит - счета № 10801 «Нераспределенная прибыль»

При наличии в утвержденном акционерами годовом отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) Банка осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет - счетов № 10602 «Эмиссионный доход», № 10701 «Резервный фонд», № 10801 «Нераспределенная прибыль»
Кредит - счета № 70802 «Убыток прошлого года»

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:
Дебет - счета № 10901 «Непокрытый убыток»
Кредит - счета № 70802 «Убыток прошлого года»
(раздел 4 изменен, Приказ № 178/2 от 22.12.2008г.)

«Утверждаю»
Председатель Правления
ОАО «НК Банк»



С.Н. Смирнов

29 декабря 2012 г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

по бухгалтерскому учету

ОАО «НК Банк»

(Утверждена Приказом № 316 от 29.12.2012 г.)

ОГЛАВЛЕНИЕ:

Наименование	Стр.
1. Общие положения	**3**
2. Организационно-технический аспект учетной политики	**5**
2.1 Рабочий план счетов	5
2.2 Первичные учетные документы	5
2.3 Методы оценки видов имущества и обязательств	6
2.4 Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств	15
2.5 Правила документооборота и технологии обработки информации	16
2.6 Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями	18
3. Методологические аспекты учетной политики	**19**
3.1 Метод признания доходов и расходов Банка	19
3.2 Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода	20
3.3 Учет расчетно-кассовых операций	20
3.4 Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц (не кредитных организаций)	21
3.5 Учет операций по межбанковскому кредитованию	22
3.6 Учет операций с ценными бумагами	23
3.7 Учет операций с иностранной валютой	31
3.8 Учет операций с драгоценными металлами	32
3.9 Порядок расчетов с бюджетом	33
3.10 Учет основных средств	33
3.11 Учет аренды имущества	37
3.12 Учет финансовой аренды (лизинга)	37
3.13 Учет нематериальных активов и деловой репутации	38
3.14 Учет материальных запасов	41
3.15 Учет расчетов по хозяйственным операциям	41
3.16 Учет доходов и расходов Банка	42
3.17 Методика учета финансовых результатов	48
3.18 Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов	49
3.19 Порядок учета условных обязательств некредитного характера	49
3.20 Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности	49
4. Порядок составления годового бухгалтерского отчета	**51**
4.1 Порядок составления годового бухгалтерского отчета Банка	51
4.2 Срок и дата составления годового отчета Банка	52
4.3 Состав годового отчета Банка	52
4.4 События после отчетной даты (СПОД)	52
4.5 Порядок составления пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету	58
4.6 Реформация баланса по итогам годового собрания акционеров	63
5. Приложения	**65**

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее именуемым Закон о бухгалтерском учете) и Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее именуемым Правила № 385-П) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР», другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и приказами Председателя Правления Банка.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Согласно п. 1.3 ч. 1 Правил № 385-П, составными элементами учетной политики, подлежащими обязательному утверждению Председателем Правления банка, являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета банка, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;
- порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковский требований и обязательств между филиалами Банка или между головным офисом Банка и его филиалами;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, а так же 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 т.д.);
- 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 (структурные подразделения);
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс и оборотная ведомость.
- другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

1.2. Элементами учетной политики Банка являются настоящая Учетная политика, а так же все организационно-распорядительные документы Банка (приказы, распоряжения, положения и т.д.) затрагивающие вопросы организации учета, документооборота, порядка проведения отдельных операций и осуществления контроля за их проведением.

1.3. За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

1.4. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

1.5. Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- раздельном отражении активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов отражаются в развернутом виде.

1.6. Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой – отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости – тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональности – рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета Банка (Приложение № 1). Рабочий план счетов содержит синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.2. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт хозяйственной жизни. Для оформления операций используются типовые формы первичных учетных документов, предусмотренные нормативными актами Банка России формы, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, самостоятельно разработанные Банком. Самостоятельно разработанные Банком формы первичных учетных документов и внутренней бухгалтерской отчетности утверждаются Председателем Правления банка по представлению Главного бухгалтера. Самостоятельно разработанные Банком формы первичных учетных документов должны содержать следующие обязательные реквизиты: наименование документа; дату составления документа; наименование экономического субъекта, составившего документ; содержание факта хозяйственной жизни; величину натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения; наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность ее оформления, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за правильность оформления свершившегося события; подписи перечисленных лиц, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц. Самостоятельно разработанные Банком формы первичных учетных документов так же могут содержать: обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена бухгалтерская запись; дату бухгалтерской записи; другие реквизиты, в необходимых случаях. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, – также перечень лиц, имеющих право контрольной подписи, утверждает Председатель Правления банка по согласованию с Главным бухгалтером.

Перечень документов, используемых банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в Приложении № 2.

2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством РФ, и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

При определении рыночной цены основных средств банк руководствуется статьей 40 Налогового Кодекса Российской Федерации (далее по тексту – НК РФ).

В соответствии со статьей 257 главы 25 НК РФ в первоначальную стоимость основного средства не включаются суммы налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

2.3.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату принятия нематериального актива к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором он пригоден для использования;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия нематериальных активов к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- приобретенным за плату – исходя из суммы, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях;
- созданных самим банком – исходя из суммы фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств).

При определении рыночной цены нематериальных активов банк руководствуется статьей 40 НК РФ.

В соответствии со статьей 257 главы 25 НК РФ в первоначальную стоимость амортизируемых нематериальных активов не включаются суммы налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

2.3.3. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату принятия материальных запасов к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату принятия материальных запасов к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения, включая расходы, связанные с приобретением, фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

При определении рыночной цены материальных запасов банк руководствуется статьей 40 НК РФ.

В соответствии со статьей 254 главы 25 НК РФ в стоимость материальных запасов не включаются суммы налогов и акцизов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

2.3.4. Финансовые вложения

2.3.4.1. Вложения в ценные бумаги (кроме векселей) сторонних эмитентов

Ценные бумаги (кроме векселей) в целях отражения по счетам бухгалтерского учета делятся на 4 категории:

1-я категория: долговые обязательства и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки;

2-я категория: долговые обязательства, удерживаемые до погашения;

3-я категория: долговые обязательства и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

4-я категория: инвестиции - участие в дочерних (портфель контрольного участия) и зависимых обществах.

1-я категория

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

Учет ценных бумаг 1-ой категории ведется по справедливой стоимости 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 1-ой категории переоцениваются в соответствии с Правилами № 385-П и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Резерв на возможные потери не формируется.

2-я категория

Долговые обязательства, которые Банк твердо намерен удерживать до погашения вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения. Ценные бумаги, которыми Банк намерен владеть в течение неопределенного срока и готов продать в ответ на изменения, касающиеся рыночных процентных ставок или рисков, а так же потребностей в денежных средствах, не могут быть отнесены в категорию «до погашения».

Учет ценных бумаг 2-ой категории ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги 2-ой категории не переоцениваются.

При наличии признаков обесценения ценных бумаг, формируется резерв на возможные потери.

3-я категория

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Учет ценных бумаг 3-ей категории ведется либо по справедливой стоимости, либо в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, если справедливая стоимость не может быть надежно определена, на балансовых счетах 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги 3-ей категории, по которым справедливая стоимость может быть надежно определена, переоцениваются в соответствии с Правилами № 385-П и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета добавочного капитала.

Ценные бумаги 3-ей категории, по которым справедливая стоимость не может быть надежно определена, не переоцениваются.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам, по которым справедливая стоимость может быть надежно определена, не формируется.

При наличии признаков обесценения ценных бумаг 3-ей категории, по которым справедливая стоимость не может быть надежно определена, формируется резерв на возможные потери.

4-я категория

Инвестиции Банка, направленные на приобретение долей участия (акций) в уставном капитале организаций, могут быть классифицированы как инвестиции в:

- дочернюю компанию, если сумма инвестиции составляет от 50% до 100% и компания контролируется Банком;
- зависимую (ассоциированную) компанию, если сумма инвестиции составляет от 20% до 50% и Банк обладает существенным влиянием на данную компанию.

Компания контролируется Банком, когда Банк владеет прямо или косвенно через дочерние организации более чем половиной голосующих акций компании, кроме исключительных случаев, когда может быть четко продемонстрировано, что такое владение не обеспечивает контроль. Так же компания контролируется Банком, когда Банк владеет не более чем половиной голосующих прав компании, но при этом обладает:

- возможностью управлять более чем половиной акций, имеющих право голоса, по соглашению с другими инвесторами;
- полномочия определять финансовую и операционную политику компании согласно Уставу или соглашению;
- правом назначать или смещать большинство членов Совета директоров или равнозначного органа управления компании, при этом контроль над компанией осуществляется через этот совет или орган;

- возможностью иметь большинство голосов на заседаниях Совета директоров или равнозначного органа управления, при этом контроль над компанией осуществляется через этот совет или орган.

Банк обладает существенным влиянием на компанию, если при отсутствии ясных доказательств обратного, он прямо или косвенно владеет более чем 20% имеющих право голоса акций компании. Наличие значительного влияния со стороны Банка подтверждается одним или несколькими из перечисленных способов:

- представительством в Совете директоров или равнозначном органе управления компании;
- участие в процессе выработки политики, включая участие в принятие решений, касающихся дивидендов или других распределений;
- крупными операциями между Банком и компанией;
- обменом управленческим персоналом;
- предоставлением важной технической информации.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых (ассоциированных) акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций (в размере фактических затрат на участие) после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции (доли) на балансовых счетах 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

При наличии признаков обесценения инвестиционных вложений, формируется резерв на возможные потери.

***Справедливая стоимость ценных бумаг* (кроме векселей) сторонних эмитентов**

Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (кроме векселей) сторонних эмитентов производится в соответствии с критериями, установленными настоящим разделом. В справедливую стоимость долговых ценных бумаг включается процентный (купонный) доход, рассчитанный на дату определения справедливой стоимости в соответствии с правилами, установленными эмитентом ценной бумаги.

Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)

Ценные бумаги признаются обращающимися на ОРЦБ, если они допущены к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, признанных таковым в силу действующего законодательства РФ или иностранного государства, резидентом которого является соответствующий организатор торговли (далее – организатор(-ы) торгов).

Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, признаются котируемыми на активном рынке, если информацию о ценовых котировках, отражающих фактические и регулярные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка с этими ценными бумагами, можно оперативно и регулярно получать:

- от организаторов торгов,
- из специализированных информационных и торгово-информационных систем, таких как Reuters, Bloomberg, Cbonds и др.,
- от брокера, совершающего сделки по поручению Банка (далее – брокер Банка),
- из средств массовой информации, в том числе электронных.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, принимается одно из следующих значений, определяемых в порядке убывания приоритета:

1. Рыночная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в день оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с требованиями нормативных актов ФСФР или иностранного регулятора ОРЦБ
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
2. Рыночная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в периоде, не превышающем 30 календарных дней, в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с требованиями нормативных актов ФСФР или иностранного регулятора ОРЦБ
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
3. Средневзвешенная цена, рассчитанная на момент закрытия торгов в периоде, не превышающем 30 календарных дней, в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с требованиями нормативных актов ФСФР или иностранного регулятора ОРЦБ
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
4. Цена закрытия (Close Price), в периоде, не превышающем 90 календарных дней, в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрытая (опубликованная)
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с порядком установленным выше.
5. Средневзвешенная цена размещения, сложившаяся в ходе сбора заявок или в результате аукциона при первичном размещении ценных бумаг через организатора торгов, принимается в качестве справедливой стоимости до регистрации отчета об итогах выпуска, если регистрация отчета предусмотрена законодательством РФ или иностранного государства. После выпуска ценных бумаг в обращение на ОРЦБ справедливая стоимость определяется по правилам, изложенным в пп.1 – 4 настоящего раздела.

Цены ценных бумаг, определяемые в соответствии с пп. 2 – 4, признаются при определении справедливой стоимости ценных бумаг при условии, что с момента проведения последних рыночных сделок с ценными бумагами до даты оценки (переоценки) ценных бумаг не произошло изменений в деятельности эмитента, влияющих на обращение данного выпуска ценных бумаг.

Если по одной и той же ценной бумаге цена, признаваемая в качестве справедливой стоимости ценной бумаги, опубликована 2-мя и более организаторами торгов, то выбор организатора торгов, значение цены которого будет использовано при определении справедливой стоимости ценной бумаги в порядке убывания установленного приоритета, осуществляет Управление оформления операций на основании своей профессиональной оценки по согласованию с Заместителем Председателя Правления, курирующим Управление ценных бумаг.

Банк не признает ценную бумагу, обращающуюся на ОРЦБ, котируемой на активном рынке, если ее справедливая стоимость не может быть определена в порядке,

установленном п.п. 1 - 5 настоящего раздела. Справедливая стоимость ценных бумаг, не котируемых на активном рынке, определяется в порядке, установленном для ценных бумаг не обращающихся на ОРЦБ.

Ценные бумаги, не обращающиеся на ОРЦБ

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, принимается одно из следующих значений, определяемых в порядке убывания приоритета:

1. Цена закрытия (Close Price), рассчитанная по внебиржевым сделкам с ценными бумагами между независимыми друг от друга сторонами, движимыми обычными деловыми соображениями совершенной в периоде, не превышающем 30 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), рассчитанная (опубликованная)
   i) организатором торгов, участником которых является Банк,
   ii) организатором торгов, участником которых является брокер Банка,
   iii) любым организатором торгов, информацию о которой Банк может получить в соответствии с абзацем 2 подраздела «Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)».
2. Цена последней внебиржевой сделки с ценными бумагами между независимыми друг от друга сторонами, движимыми обычными деловыми соображениями совершенной в периоде, не превышающем 90 календарных дней в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), информацию о которой Банк может получить в соответствии с абзацем 2 подраздела «Ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)».
3. Балансовая стоимость долговой ценной бумаги плюс процентный (купонный) доход и дисконт, начисленные на дату оценки (переоценки), если ценная бумага приобретена по цене ниже номинальной стоимости.
4. Номинальная стоимость долговой ценной бумаги плюс процентный (купонный) доход, начисленный на дату оценки (переоценки), если ценная бумага приобретена по цене равной или выше номинальной стоимости.

Цены ценных бумаг, определяемые в соответствии с п. 1 – 3, признаются при определении справедливой стоимости ценных бумаг при условии, что с момента проведения последних сделок с ценными бумагами до даты оценки (переоценки) ценных бумаг не произошло изменений в деятельности эмитента, влияющих на обращение данного выпуска ценных бумаг.

Стоимость ценных бумаг, определяемая в соответствии с п. 4 – 5, признается справедливой стоимостью долговых ценных бумаг Российской Федерации и долговых ценных бумаг эмитентов, финансовое положение которых в соответствии с Положением № 283-П и внутренними положениями Банка оценивается не хуже, чем «хорошее».

2.3.4.2. Собственные акции банка, выкупленные у акционеров

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходуются на баланс по номинальной стоимости.

2.3.4.3. Приобретенные (учтенные) банком векселя

Приобретенные (учтенные) банком векселя приходуются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину процентов и (или) дисконта, начисленных в соответствии с Правилами № 385-П и Учетной политикой банка.

Просроченные векселя отражаются в балансе в сумме подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Вложения банка в векселя, относимые к внешним ценным бумагам, учитываются в соответствии нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями. Учет осуществляется на лицевых счетах с кодом валюты номинала в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки векселя на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Отнесение векселей к внешним ценным бумагам осуществляется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации. Если по условиям сделки векселя, относимые к внешним ценным бумагам, приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала по официальному курсу Банка России на дату приобретения. Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в установленном порядке. В том случае, если вексельная сумма на векселе резидента РФ указана в иностранной валюте и отсутствует оговорка эффективного платежа, указанный вексель учитывается как внутренняя ценная бумага в рублях РФ по цене приобретения.

2.3.4.4. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность в иностранной валюте, отражается в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Дебиторская задолженность в иностранной валюте кредитных организаций с момента отзыва у них лицензии на право совершения банковской деятельности отражается в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату отзыва лицензии.

2.3.4.5. Финансовые требования

Финансовые требования банка могут быть как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований. Требования в иностранной валюте отражаются в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

2.3.5. Обязательства банка

2.3.5.1. Собственные ценные бумаги

Выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

2.3.5.2. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность в иностранной валюте, отражается в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

2.3.5.3. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут быть как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. Обязательства в иностранной валюте отражаются в учете в двойной оценке – в соответствующей иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

2.3.6. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (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.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта – эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой – эквивалентом.

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.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) на дату реализации (исполнения) и в последний рабочий день месяца. При изменении значения переменной, лежащей в основе НВПИ в течение месяца, переоценка (пересчет) величины (стоимости) активов, требований и обязательств не производится.

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то

переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

2.3.7. Виды производных финансовых инструментов (ПФИ) и порядок признания договора ПФИ

Производный финансовый инструмент – договор, за исключением договора РЕПО, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

- 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;
- 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;
- 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.

Право квалифицировать производные финансовые инструменты и определять их виды в соответствии со ст. 44 Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» предоставлено федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Положение о видах производных финансовых инструментов (далее – Положение о видах ПФИ), утвержденное Приказом ФСФР РФ от 04.03.2010г. № 10-13/пз-н «Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов», определяет следующие виды договоров (контрактов), являющихся ПФИ, а так же условия и обязательства этих договоров:

1. Опционный договор (контракт) – поставочный,
2. Опционный договор (контракт) – расчетный,
3. Фьючерсный договор (контракт) – поставочный,
4. Фьючерсный договор (контракт) – расчетный,
5. Биржевой форвардный договор (контракт) – поставочный,
6. Внебиржевой форвардный договор (контракт) – поставочный,
7. Внебиржевой форвардный договор (контракт) – расчетный,

8. Своп – поставочный,
9. Своп – расчетный.

ПФИ может иметь более одного базисного (базового) актива. Договор, являющийся ПФИ, может содержать условия и обязательства, которые не предусмотрены Положением о видах ПФИ, однако эти условия и обязательства не учитываются при определении вида такого ПФИ.

С учетом определений видов ПФИ, установленных Положением о видах ПФИ банк определяет, что договора, заключенные со сроком исполнения не ранее третьего рабочего дня с даты их заключения (внебиржевой форвардный договор (контракт) – поставочный, своп – поставочный) не признаются банком ПФИ, если они не содержат отдельного указания на то, что такой договор является ПФИ. Биржевые форвардные договора (контракты) признаются банком ПФИ в соответствии с правилами биржи, на которой они заключаются и/или если они содержат отдельное указания на то, что такой договор является ПФИ.

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами № 385-П на основании приказов Председателя Правления. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат 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, находящееся на ответственном хранении и т. п.

Периодичность проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств:

- здания и сооружения – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- основные средства (автотранспорт, конторское оборудование, мебель, компьютерная техника, другое оборудование и другие основные средства) – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- долгосрочно арендуемые основные средства – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- нематериальные активы – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы – по усмотрению Председателя Правления и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- драгоценные металлы и драгоценные камни – два раза в год по состоянию на 1 июля и 1 января;
- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- финансовые требования и обязательства – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Председатель Правления банка может приказом установить более частые сроки проведения инвентаризации имущества и обязательств.

Для обеспечения сохранности имущества и проверки фактического наличия материальных ценностей проведение инвентаризации обязательно:

- пред составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при передаче имущества банка в аренду, выкупе, продаже;
- при смене материально ответственных лиц – на дату приемки-передачи дел;
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений и порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Выявленные излишки материальных ценностей и денежных средств приходуются и зачисляются в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация по символам 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: материальных ценностей» и 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков: денежной наличности».

Недостача материальных ценностей и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение, по символам 27302 «Другие расходы, относимые к прочим: от списания недостач материальных ценностей» и 27303 «Другие расходы, относимые к прочим: от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам». Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы банка.

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в Приложении № 3.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Банк в своей работе использует нормативные документы Банка России, Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93, Перечень типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения, утвержденный Приказом Министерства Культуры Российской Федерации от 25.08.2010 года № 558, Положение о порядке и сроках хранения документов акционерных обществ, утвержденное Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Постановлением от 16 июля 2003 года № 03-33/пс. Правила документооборота и технологии обработки информации, в том числе по структурным подразделениям, приведены в Приложении № 4.

Банк осуществляет создание первичных учетных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете и последующее хранение в соответствии с внутренними правилами о документообороте. Под документооборотом понимается движение документов в банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки в соответствии со следующими правилами:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

- документы, поступившие от клиентов во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.
- 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 бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

Бухгалтерский учет в банке, лицевые счета и Книга регистрации открытых лицевых счетов ведутся в автоматизированной банковской системе (АБС) на ЭВМ в электронном виде.

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде. Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых лицевых счетов в момент открытия (закрытия) счета в АБС Банка. В электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых лицевых счетов, которые подписываются аналогами собственноручной подписи Главного бухгалтера (заместителя Главного бухгалтера). При необходимости ведомости открытых и закрытых лицевых счетов распечатываются на бумажном носителе. Контроль соответствия счетов, зарегистрированных в Книге регистрации открытых лицевых счетов счетам, ведущимся в АБС и защита вышеуказанной информации от несанкционированного доступа, обеспечивается программным путем.

Банк ведет Книгу регистрации открытых счетов в двух частях: Часть 1 – счета клиентов, Часть 2 – счета Банка.

Книга регистрации открытых счетов, ведомости открытых и закрытых лицевых счетов содержат следующие графы:

1. порядковый номер записи;
2. дата открытия счета;
3. дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
4. фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
5. вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
6. номер счета;
7. порядок и периодичность выдачи выписок из счета;
8. дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
9. дата закрытия счета;
10. дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
11. примечание.

На 1 января года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых лицевых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части счетов, открытых по состоянию на 1 января отчетного года и в течение отчетного года, с указанием информации о счетах, закрытых в течение отчетного года и даты распечатки. Для удобства сшива, в зависимости от количества листов каждая часть Книги регистрации открытых лицевых счетов может содержать один или несколько томов, имеющих сквозную нумерацию внутри каждой части Книги.

Распечатанная Книга регистрации открытых лицевых счетов (каждая часть и/или отдельные тома каждой части) пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью банка, подписывается Председателем Правления и Главным бухгалтером и передается на хранение в архив Банка.

Перечень документов аналитического и синтетического учета, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать:

ежедневно:

- ежедневный баланс по форме Приложения 8 к Правилам № 385-П,
- ежедневная оборотная ведомость по форме Приложения 7 к Правилам № 385-П,
- ежедневная оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (код формы по ОКУД 0409101),
- ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам по форме Приложения 6 к Правилам № 385-П. По решению Председателя Правления Банка ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам.
- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (СПОД) по форме Приложения 12 к Правилам № 385-П. Ведомость составляется за каждый операционный день, в котором события после отчетной даты отражались в бухгалтерском учете в период их отражения.

ежемесячно:

- оборотная ведомость с указанием оборотов за месяц по форме Приложения 7 к Правилам № 385-П,
- отчет о прибылях и убытках на первое число месяца по форме Приложения 4 к Правилам № 385-П,

ежеквартально:

- оборотная ведомость с указанием оборотов за квартал по форме Приложения 7 к Правилам № 385-П,
- оборотная ведомость с указанием оборотов нарастающим итогом с начала года до окончания отчетного квартала по форме Приложения 7 к Правилам № 385-П,

ежегодно:

- Книга регистрации открытых счетов на 1 января года, следующего за отчетным, с указанием данных (граф), установленных настоящим пунктом Учетной политики,

перед составлением годового отчета:

- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 13 к Правилам № 385-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Остальные документы формируются и хранятся в электронном виде и выводятся на печать по мере необходимости.

2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а так же обеспечивается программным путем.

Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на Главного бухгалтера Банка.

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 5 Правил № 385-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Главный бухгалтер банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих последующий контроль, определяется Главным бухгалтером исходя из объема выполняемых Банком операций.

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Метод признания доходов и расходов Банка

Согласно Правилам № 385-П (пп. 1.12.2 части 1) в Учетной политике банка закреплен принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3.1.1. Признание доходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода банка вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
б) сумма дохода может быть определена;
в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
г) 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.

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» - «в». При этом отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных 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, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами «а», «б» и «г».

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных банком, не исполняется хотя бы одно из условий, указанных выше, 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.

3.1.2. Признание расходов

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;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, указанных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив – требование, в том числе в виде дебиторской задолженности.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего:

- при отнесении сумм на счета по учету доходов / расходов будущих периодов отчетным периодом является месяц;
- суммы доходов / расходов будущих периодов не позднее последнего рабочего дня месяца относятся на счета по учету доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, то есть в части, приходящейся на соответствующий месяц.

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Правилами № 385-П, а так же:

- Положением Банка России от 24.04.2008 года № 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»;
- Указанием Банка России от 14.08.2008 года № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 19.06.2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Положением Банка России от 29.06.2012 года № 384-П «Положение о платежной системе Банка России»

и другими нормативными актами Банка России.

Порядок создания резервов на возможные потери в отношении расчетно-кассовых операций регулируется Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О

порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами Банка.

В целях оценки рисков и формирования резерва на возможные потери, требования с общими признаками обесценения могут быть объединены в портфели однородных требований в соответствии с внутренними документами Банка.

Аналитический учет резервов на возможные потери ведется в валюте Российской Федерации по каждому договору.

Аналитический учет резервов по портфелю однородных требований ведется в валюте Российской Федерации по каждому из сформированных портфелей однородных требований.

3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц (не кредитных организаций)

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами № 385-П, а так же:

- Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;

Порядок создания резервов на возможные потери регулируется:

- Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «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 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Аналитический учет резервов на возможные потери ведется в валюте Российской Федерации по каждому кредитному договору, договору кредитной линии, соглашению о кредитовании банковского счета («овердрафт»), договору предоставления банковской гарантии. В аналогичном порядке осуществляется аналитический учет резервов на возможные потери по требованиям в виде начисленных процентов и комиссий, связанных с кредитованием физических и юридических лиц.

Порядок налогообложения операций по кредитованию физических и юридических лиц, а так же создания резервов на возможные потери устанавливается Учетной налоговой политикой банка в соответствии с НК РФ.

Порядок погашения задолженности заемщика за счет обеспечения в рамках исполнения банковской гарантии, договоров залога и/или поручительства регулируется указанными договорами, ГК РФ, Правилами 385-П, Указанием Банка России от 27.06.2001г. №1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств», а также судебными решениями и условиями мировых соглашений в установленных случаях.

В случае получения судебного акта (в том числе, утверждающего условия мирового соглашения) устанавливающего обязанность поручителя(-ей) по погашению задолженности за должника по кредитному договору, порядок учета ссудной задолженности (как задолженности заемщика) и поручительства (как обеспечения, предоставленного поручителем) не изменяются до полного исполнения поручителем принятого судебного акта (мирового соглашения). Сумма поручительства подлежит

уточнению (изменению) в учете в случае ограничения ответственности поручителя по соглашению с Банком либо принятия судебного акта, безусловно ограничивающего ответственность поручителя определенной суммой и исключающего для Банка возможность истребовать от поручителя погашение сверх этой суммы.

В случае признания ссудной задолженности безнадежной в соответствии с порядком, определенным в Банке, и принятия решения о списании безнадежной ссудной задолженности с соответствующих балансовых счетов за счет сформированного резерва, а также за счет других источников, данная безнадежная задолженность отражается на внебалансовом счете № 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности списания» (далее счет № 918) в течение пяти лет с целью наблюдения за возможностью взыскания списанной задолженности.

В случаях, когда такое взыскание невозможно в силу объективных причин (в частности, в случае прекращения существования должника, являющегося юридическим лицом, после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц; подписания мирового соглашения, исполнение которого прекращает взаимные требования Банка и заемщика и др.), безнадежная ссудная задолженность не подлежит отражению на внебалансовом счете № 918, либо при выявлении такого факта подлежит списанию с внебалансового счета № 918 до истечения пятилетнего срока учета такой задолженности.

При наличии оснований и необходимости продолжить наблюдение за возможностью взыскания списанной задолженности Банк, на основании принятого решения, продолжает учет такой задолженности по счету № 918 по истечении пятилетнего срока.

3.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию

3.5.1. Активные кредитные операции банка

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не кредитных организаций).

3.5.2. Пассивные кредитные операции банка

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами № 385-П, а так же:

- Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;

Порядок налогообложения операций по привлечению денежных средств на межбанковском рынке устанавливается Учетной налоговой политикой банка в соответствии с НК РФ.

3.6. Учет операций с ценными бумагами

3.6.1. Пассивные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Правилах № 385-П.

Выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Лицевые счета открываются и ведутся по каждому векселю. Внесистемным учетом обеспечивается получение информации по каждому векселю. При размещении долговых ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

3.6.2. Активные операции банка с ценными бумагами (кроме векселей и закладных)

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 10 к Правилам № 385-П «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее — Приложением 10 к Правилам № 385-П).

3.6.2.1. Принципы классификации, переоценки и формирования резервов на возможные потери по ценным бумагам

1-я категория

В данную категорию при первоначальном признании классифицируются ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, справедливая стоимость которых может быть определена. Классификация ценных бумаг, не отвечающих установленным критериям, в 1-ю категорию может быть произведена на основании профессионального суждения Управления операций на фондовом рынке. Цель приобретения ценных бумаг (торговля, РЕПО, фондирование и т.д.) определяется Управлением операций на фондовом рынке и отражается в управленческой отчетности.

При классификации ценных бумаг в данную категорию дальнейший перевод в другие категории запрещается. Категория является «закрытой» в целях переклассификации или переноса учета на другие балансовые счета, кроме случаев:

- переноса долговых ценных бумаг на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок;
- заключения договоров или других актов, дающих Банку право существенного влияния на деятельность компании, а так же приобретения дополнительного пакета долевых ценных бумаг компании, которые приводят к формированию вложения, обеспечивающего существенное влияние или контроль со стороны Банка над данной компанией. В этом случае вложения в ценные бумаги компании классифицируются в 4-ую категорию и подлежат в учете переносу на соответствующие балансовые счета.

Ценные бумаги 1-ой категории подлежат переоценке по справедливой стоимости:

- в последний рабочий день месяца – все ценные бумаги,

- в течение месяца – при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) в дату проведения операции переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента),
- в течение месяца – ценные бумаги соответствующего выпуска подлежат переоценке в дату, когда одновременно выполняются следующие условия:

i) балансовая стоимость данного выпуска ценных бумаг составляет более 10% от размера капитала Банка, рассчитанного на 1-е число текущего месяца, с округлением до целых миллионов рублей,

ii) изменение текущей (справедливой) стоимости соответствующего выпуска ценных бумаг составляет более 5% от балансовой стоимости для облигаций и более 10% – для акций соответствующего эмитента.

2-я категория

В данную категорию относятся только долговые ценные бумаги, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения, вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения.

Во 2-ю категорию могут быть переклассифицированы только ценные бумаги из 3-ей категории.

Ценные бумаги 2-ой категории в случае изменения намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать в 3-ю категорию в случае одновременного соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (значительное ухудшение платежеспособности эмитента, ликвидация предприятия, погашение при банкротстве);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости ценных бумаг этой категории – не более 10%.

При несоблюдении любого из перечисленных условий Банк обязан переклассифицировать все долговые ценные бумаги из 2-ой категории в 3-ю и в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации, не будет иметь права классифицировать вложения в ценные бумаги во 2-ю категорию.

Решение о переклассификации ценных бумаг из 2-ой категории в 3-ю принимает Кредитный комитет Банка.

Учет ценных бумаг, не погашенных эмитентом в установленный срок, переносится на балансовый счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Оценка качества вложений в ценные бумаги данной категории и формирование резерва на возможные потери при наличии признаков обесценения вложений, производится Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. № 283-П (Положение № 283-П) и внутренними положениями Банка.

Аналитический учет резервов на возможные потери ведется в валюте Российской Федерации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

3-я категория

В данную категорию относятся ценные бумаги, которые не попадают под критерии, определенные для 1-ой и 2-ой категорий ценных бумаг

Из 3-ей категории Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги во 2-ю категорию.

Из 3-ей категории долевые ценные бумаги компании переклассифицируются в 4-ю категорию в случае заключения договоров или других актов, дающих Банку право существенного влияния на деятельность данной компании, а так же приобретения дополнительного пакета долевых ценных бумаг компании, которые приводят к формированию вложения, обеспечивающего существенное влияние или контроль со стороны Банка над данной компанией.

В 3-ю категорию Банк имеет право переклассифицировать ценные бумаги из 2-ой категории в соответствии с порядком, описанным выше для 2-ой категории ценных бумаг.

Учет долговых ценных бумаг 3-ей категории, не погашенных эмитентом в установленный срок, переносится на балансовый счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ценные бумаги 3-ей категории, котируемые на активном рынке и имеющие надежную оценку справедливой стоимости, подлежат переоценке по справедливой стоимости:

- в последний рабочий день месяца – все ценные бумаги,
- в течение месяца – при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) в дату проведения операции переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента),
- в течение месяца – ценные бумаги соответствующего выпуска подлежат переоценке в дату, когда одновременно выполняются следующие условия:

i) балансовая стоимость данного выпуска ценных бумаг составляет более 10% от размера капитала Банка, рассчитанного на 1-е число текущего месяца, с округлением до целых миллионов рублей,

ii) изменение текущей (справедливой) стоимости соответствующего выпуска ценных бумаг составляет более 5% от балансовой стоимости для облигаций и более 10% – для акций соответствующего эмитента.

Ценные бумаги 3-ей категории, не котируемые на активном рынке, не подлежат переоценке по справедливой стоимости. Оценка качества вложений в эти ценные бумаги и формирование резерва на возможные потери при наличии признаков обесценения вложений, производится Банком в соответствии с Положением № 283-П и внутренними положениями Банка.

Аналитический учет резервов на возможные потери ведется в валюте Российской Федерации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

4-я категория

В данную категорию классифицируются долевые ценные бумаги компаний, которые контролируются Банком или на деятельность которых банк оказывает существенное влияние.

В 4-ю категорию Банк переклассифицирует ценные бумаги компании из 1-ой и 3-ей категории в случае заключения договоров или других актов, дающих Банку право существенного влияния на деятельность данной компании, а так же приобретения дополнительного пакета долевых ценных бумаг компании, которые приводят к формированию вложения, обеспечивающего существенное влияние или контроль со стороны Банка над данной компанией.

Из 4-ой категории Банк переклассифицирует ценные бумаги компании в 1-ю или 3-ю категории при утрате существенного влияния или контроля над данной компанией.

Ценные бумаги 4-ой категории, не котируемые на активном рынке, не подлежат переоценке по справедливой стоимости. Оценка качества вложений в эти ценные бумаги и формирование резерва на возможные потери при наличии признаков обесценения вложений, производится Банком в соответствии с Положением № 283-П и внутренними положениями Банка.

Аналитический учет резервов на возможные потери ведется в валюте Российской Федерации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

3.6.2.2. Методика переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг 1-ой и 3-ей категории производится в соответствии с выше установленными правилами, сумма переоценки определяется как разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью.

Балансовая стоимость ценных бумаг определяется с учетом затрат на приобретение ценных бумаг, процентного (купонного) дохода и дисконта, отраженных на балансовых счетах на соответствующую дату. В аналитическом учете Банка балансовая стоимость вложений в ценные бумаги отдельного выпуска (эмитента) определяется как сумма остатков на конец дня, после проведения всех операций с ценными бумагами, на лицевых счетах для учета:

- «тела» ценных бумаг (стоимость ценной бумаги без учета ПКД),
- затрат на приобретение ценных бумаг,
- ПКД, уплаченного при приобретении ценных бумаг,
- ПКД, начисленного по ценным бумагам,
- дисконта, начисленного по ценным бумагам,
- переоценки по ценным бумагам.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с правилами, изложенными выше в Учетной политике банка.

Положительная переоценка – превышение справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью, отражается на балансовых счетах 50120, 50121, 50220, 50221, 50620, 50621, 50720, 50721 (в зависимости от остатка на соответствующем лицевом счете) в корреспонденции со счетами доходов от переоценки ценных бумаг (70602) или добавочного капитала (10603).

Отрицательная переоценка – превышение балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью, отражается на балансовых счетах 50120, 50121, 50220, 50221, 50620, 50621, 50720, 50721 (в зависимости от остатка на соответствующем лицевом счете) в корреспонденции со счетами расходов от переоценки ценных бумаг (70607) или добавочного капитала (10605).

3.6.2.3. Начисление процентов, дисконта и премии по долговым обязательствам

Процентный купонный доход (ПКД) по долговым обязательствам начисляется линейным методом по ставке ПКД, заявленной эмитентом.

Скидка при приобретении долгового обязательства в виде положительной разницы между номиналом долгового обязательства и ценой его приобретения (без учета ПКД) рассматривается как дисконтный доход, который начисляется равномерно в течение срока с даты приобретения долгового обязательства по дату его погашения (продажи).

Премия к номиналу при приобретении долгового обязательства в виде отрицательной разницы между номиналом долгового обязательства и ценой его

приобретения (без учета ПКД) рассматривается как расход, который начисляется равномерно и уменьшает начисляемый процентный доход (ПКД) по долговому обязательству.

Для расчета начисленного дисконта (премии) по долговому обязательству принимается период обращения, установленный проспектом эмиссии долгового обязательства.

3.6.2.4. Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не признает эти ценные бумаги, а признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче,
- если банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он признает эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг, а признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче,
- если банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Оценка стоимости выбывающих ценных бумаг производится по методу ФИФО.

3.6.2.5. Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг

Банк производит учет затрат, связанных с приобретением ценных бумаг всех категорий, на основании общих принципов, при этом символ отчета о прибылях и убытках «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» для учета затрат не применяется.

Затраты, связанные с приобретением, учитываются на балансовом счете учета балансовой стоимости ценной бумаги.

Любые затраты, связанные с реализацией списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, без дополнительной детализации осуществляется на лицевом счете балансового счета 50905 «Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг».

3.6.2.6. Учет наличных и срочных сделок с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами № 385-П. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по

конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам (47407—47408).

3.6.2.7. Учет операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи (выкупа).

Учет операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа как сделок по предоставлению (привлечению) денежных средств, если это вытекает из соглашения сторон, существа договора, либо соответствующие условия определяются обычаями делового оборота, применимыми к отношениям сторон, ведется в соответствии с Приложением 10 Правил № 385-П.

Договор по операции купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи (выкупа) определяется как договор РЕПО в соответствии с пунктом 1 статьи 51.3 Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

На основании критериев первоначального признания (прекращения признания), при совершении операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи (выкупа), утвержденных п. 3.6.2.4 настоящей Учетной политики, определяются особенности отражения данных операций по счетам бухгалтерского учета.

Операции купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа, по которым передача (получение) ценных бумаг по первой части сделки осуществляется без прекращения признания ценных бумаг (без первоначального признания), принимаются как две части одной сделки и бухгалтерский учет ведется в соответствии с Письмом от 7 сентября 2007 г. № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа» в части, не противоречащей Правилам 385-П.

Операции купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа, по которым передача (получение) ценных бумаг по первой части сделки осуществляется с прекращением признания ценных бумаг (с первоначальным признанием) рассматриваются в целях бухгалтерского учета как две сделки купли-продажи. Бухгалтерский учет ведется в общем порядке в соответствии с Приложением 10 к Положению 385-П. По таким сделкам требования и обязательства отражаются на счетах главы А «Балансовые счета» и главы Г «Срочные сделки».

3.6.3. Активные операции банка с векселями

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в части II Правил № 385-П, общих принципов, изложенных в Приложении 10 к Правилам № 385-П, а также главы 10 Приложения 3 к Правилам № 385-П. Лицевые счета ведутся по каждому векселедателю или акцептанту.

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 по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

- «по предъявлении» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;

- «по предъявлении, но не ранее» – вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем;
- «во столько-то времени от предъявления» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней).

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету «до востребования» с лицевого счета «Учтенные банком векселя» на лицевой счет «Учтенные банком векселя, отосланные на погашение», с которого он будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока – переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

В третьем случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, то есть переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения в течение периода, указанного в векселе.

Учетная политика банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку, начисления дисконта или процентов по просроченным векселям, порядка списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю, порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением № 254-П. Для учета резервов на возможные потери по ссудам по каждому векселедателю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП.

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, то есть с использованием счетов 47407—47408.

3.6.4. Правила начисления процентов, дисконта и премии по собственным и учтенным векселям

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе. Проценты начисляются:

- с даты, следующей за датой составления векселя (для выпущенного векселя),
- с даты, следующей за датой приобретения векселя банком как первым векселедержателем (для учтенного векселя),
- с даты приобретения векселя, если банк не является первым векселедержателем (для учтенного векселя),
- с даты, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу по векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее»,

если не установлена иная дата. Под иной датой понимается либо дата, прямо обозначенная в векселе, либо дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу для векселей со сроком «по предъявлении, но не ранее». По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

Дисконтный расход по собственным векселям в виде разницы между вексельной суммой (номиналом) векселя и ценой продажи начисляется равномерно в течение срока с даты составления векселя по дату его погашения. При досрочном выкупе собственного

векселя на расходы банка относится дисконтный расход, рассчитанный за период фактического обращения векселя исходя из условий его досрочного выкупа.

Дисконтный доход по учтенным векселям в виде разницы между вексельной суммой (номиналом) векселя и ценой приобретения начисляется равномерно в течение срока с даты приобретения векселя по дату его погашения (продажи).

При приобретении процентного векселя с премией к вексельной сумме, то есть по цене выше вексельной суммы (номинала) векселя, расходы в виде уплаченной премии (разница между ценой приобретения и вексельной суммой (номиналом) векселя) уменьшают сумму начисляемого процентного дохода по векселю в полной сумме уплаченной премии.

Для расчета начисленного дисконта по векселям со сроком «по предъявлении» период обращения векселя принимается равным году – 365 (366) календарных дней с даты составления векселя, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта по векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» период обращения векселя принимается равным сроку от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее» плюс один год – 365 (366) календарных дней.

3.6.5. Особенности учета обеспечения в виде ценных бумаг, переданных по привлеченным средствам

Бухгалтерский учет операций залога ценных бумаг, переданных Банком в обеспечение по привлеченным средствам, ведется на счетах Главы В «Внебалансовые счета», раздела 5 «Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования» и главы Д «Счета ДЕПО» Плана счетов. Бухгалтерский учет операций залога осуществляется в зависимости от условий соглашений (договоров) залога ценных бумаг и документов депозитария (реестродержателя), осуществляющего учет прав на заложенные ценные бумаги, по одному из следующих вариантов:

- Вариант 1. Депозитарий, осуществляющий учет прав на заложенные ценные бумаги, блокирует ценные бумаги на основании соглашения (договора) и отражает залог прав на ценные бумаги в момент предоставления кредитором Банку кредитов, которые обеспечиваются залогом указанных ценных бумаг.

  Банк осуществляет бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных по соглашению (договору) в залог на счете Депо 98070 «Ценные бумаги обремененные обязательствами» в разделе «Блокировано под соглашение». В момент получения Банком привлеченных средств, ценные бумаги переводятся в раздел «Блокировано в залоге под соглашение» и одновременно учитываются на внебалансовом счете 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам». Отражение операций в депозитарном учете и внебалансовом учете ведется на основании выписок депозитария, осуществляющего учет прав на заложенные ценные бумаги.
- Вариант 2. Депозитарий (реестродержатель), осуществляющий учет прав на заложенные ценные бумаги, отражает залог прав на ценные бумаги на основании соглашения (договора) залога и не отражает изменение статуса ценных бумаг при предоставлении Банку (погашении Банком) кредитов, которые обеспечиваются залогом указанных ценных бумаг.

Банк осуществляет бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных по соглашению (договору) в залог на счете Депо 98070 «Ценные бумаги обремененные обязательствами» на основании выписок депозитария (справок реестродержателя), осуществляющего учет прав на заложенные ценные бумаги. В момент получения (погашения) кредита бухгалтерский учет залога ценных бумаг осуществляется только на внебалансовом счете 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам».

3.7. Учет операций с иностранной валютой

3.7.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте». Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов для учета переоценки по видам валют, а так же по признакам, требуемым для управления банком.

3.7.2. Учетная политика банка в отношении валютно-обменных операций

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13 декабря 2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от официального курса, устанавливаемого Банком России, производится на счет 70601 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки банка установлен выше официального курса Банка России.

3.7.3. Учетная политика Банка в отношении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций

Учетная политика операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме строится в соответствии с требованиями пп. 4.61 и 4.62 части II Правил № 385-П.

Операции купли-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) отражаются на балансовых счетах 47407–47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Операции купли-продажи валюты, проводимые за счет клиента, отражаются на балансовых счетах 47405–47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

3.7.3.1. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today», «tod») отражается только на балансовых счетах 47407 и 47408 по лицевым счетам «Требования по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионным сделкам» и «Обязательства по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионным сделкам».

3.7.3.2. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позднее второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» («tom») и «спот» («spot»)) отражается в день заключения сделки на счетах главы Г Плана счетов в разделе «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 47407 и 47408.

3.7.3.3. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах главы Г Плана счетов в разделе «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки, а по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов. После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407 и 47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

3.7.3.4. Операции по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента на валютном рынке (ММВБ) являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. В схеме учета используются парные балансовые счета 47405 и 47406, на которых открываются лицевые счета для каждого клиента.

3.7.3.5. Учетная политика в отношении торговых валютных операций, то есть операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил № 385-П, при соблюдении валютного законодательства, нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Комиссии, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 «Доходы» по символу 16201 «Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями» и 70606 «Расходы» по символу 25201 «Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями» на отдельных лицевых счетах по видам комиссий. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты за рубли, отражаются в соответствии с Учетной политикой на балансовых счетах 70601 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», или 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

3.8. Учет операций с драгоценными металлами

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Правилами № 385-П, Инструкцией Банка России от 6 декабря 1996 г. № 52 «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях», Положением Банка России от 24.04.2008 года № 318-П «О порядке веления кассовых

операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 01.07.2009г. № 2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами РФ и Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах и внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и др.) в двойной оценке – в рублях и в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла.

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением официальных цен на них отражаются на не парных счетах 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» или 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов».

Банк может осуществлять операции по купле-продаже драгоценных металлов от своего имени и за свой счет (в пределах лимита открытой позиции по операциям с драгоценными металлами), а также по поручению и за счет клиента.

3.9. Порядок расчетов с бюджетом

Начисление и уплата налогов осуществляются на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежемесячно (ежеквартально) нарастающим итогом с начала года (расчеты ежемесячно (ежеквартально) по факту).

Отражение в бухгалтерском учете сумм налогов, подлежащих уплате в бюджет, переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета) осуществляется на основании налоговой декларации с отметкой налогового органа о получении либо полученного в виде электронного сообщения подтверждения налогового органа о получении декларации.

Аналитический учет по счетам N 60301 «Расчеты по налогам и сборам» и N 60302 «Расчеты по налогам и сборам» ведется в разрезе видов налогов (сборов, платежей) в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Перечисление налогов и сборов осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и сроках их уплаты.

3.10. Учет основных средств

3.10.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства Российской Федерации Председателем Правления банка установлен лимит стоимости предметов в размере 40 тысяч рублей для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пп. 2.3.1 настоящей Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами № 385-П.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Банк имеет право один раз в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее – нового года), по решению Председателя Правления банка переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации. В последующем переоцененные основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При определении текущей (восстановительной) стоимости по усмотрению Председателя Правления банка используются:

- данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей,
- сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций,
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе,
- оценка бюро технической инвентаризации,
- экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета. Решение о сроках отражения результатов переоценки основных средств в балансе принимается Председателем Правления Банка в приказе по Банку.

Начисление амортизации с 1 января нового года производится исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

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 обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

3.10.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 9 к Правилам № 385-П.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества на основании классификации основных средств, определяемой Правительством Российской Федерации (Постановление Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1).

Амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

первая группа – все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа – имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, а так же для основных средств, ранее использовавшихся в другой организации, срок полезного использования устанавливается Председателем Правления банка (Заместителем Председателя Правления) с учетом технических условий и рекомендаций организаций-изготовителей исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения Банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации. Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Метод расчета сумм амортизации – линейный по всем амортизируемым основным средствам. Изменение метода расчета сумм амортизации или установление иного метода расчета по группам основных средств производиться в соответствии с действующим законодательством РФ на основании приказа Председателя Правления банка. Применение метода начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере $^{1}/_{12}$ годовой суммы.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

К объектам основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не производятся, относятся:

- основные средства, перечень которых определен законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России,
- основные средства, переведенные по решению руководителя Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев – в течение срока консервации или реконструкции,

- имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости – 40 тысяч рублей,
- объекты жилищного фонда (за исключением объектов жилищного фонда, которые учитываются в составе доходных вложений в материальные ценности),
- приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства.

Имущество, первоначальная стоимость которого составляет не более сорока тысяч рублей, включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

Аналитический учет основных средств и амортизации основных средств ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов в модуле «Внутрихозяйственные операции» системы ЦФТ-Банк с отражением на соответствующих счетах в балансе банка итоговыми суммами.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

3.11. Учет аренды имущества

Порядок учета аренды основных средств регламентируется главой 8 Приложения 9 к Правилам № 385-П.

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Имущество может быть предоставлено арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

3.12. Учет финансовой аренды (лизинга)

Порядок учета аренды основных средств регламентируется главой 9 Приложения 9 к Правилам № 385-П.

Договор финансовой аренды (лизинга) является отдельным видом договора аренды.

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые объекты, кроме земельных участков и других природных объектов.

3.13. Учет нематериальных активов и деловой репутации

Порядок учета нематериальных активов и деловой репутации регламентируется Приложением 9 к Правилам № 385-П.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное соблюдение следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем, то есть надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени – срок полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (мультимедийный

продукт, единая технология и т.д.). Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пп. 2.3.2 настоящей Учетной политики. Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы». Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и настоящей Учетной политикой, в том числе в случае переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Банк может не чаще одного раза в год (на конец отчетного года) по решению Председателя Правления Банка переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов. В последующем данные активы переоцениваются регулярно, чтобы их остаточная стоимость, определяемая в виде разницы между первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

Текущая рыночная стоимость нематериального актива – это сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату определения текущей рыночной стоимости. Текущая рыночная стоимость нематериального актива является его справедливой стоимостью.

Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости.

Балансовая стоимость объекта после переоценки и сумма начисленной амортизации определяются с применением коэффициента пересчета, рассчитываемого как частное от деления текущей рыночной стоимости нематериального актива на его остаточную стоимость.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки нематериального актива производится в порядке, аналогичном отражению переоценки основных средств.

Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством РФ и иными нормативными правовыми актами.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса Банка (в целом или его части). Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса Банка (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). 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.

Положительная деловая репутация – надбавка к цене, уплачиваемая покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете № 60905 «Деловая репутация». 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 и отражает ее в учете по дебету балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом № 60905 «Деловая репутация».

Отрицательная деловая репутация – 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. Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации (символ 17306).

Деловая репутация переоценке не подлежит.

Стоимость объектов нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности банка, при этом определение размера срока производится исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого банк предполагает получать экономические выгоды,
- количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида (для отдельных видов нематериальных активов).

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения в порядке и сроки, установленные приказом Председателя Правления банка. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Изменение срока полезного использования нематериального актива вступает в силу начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении. После изменения срока полезного использования нематериального актива амортизационные начисления производятся с учетом оставшегося срока полезного использования.

При изменении срока полезного использования нематериального актива или способа определения амортизации ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Метод начисления амортизации по нематериальным активам и порядок ее начисления аналогичен методу и порядку определенным для основных средств (см. пп. 3.10.2 настоящей Учетной политики) и подлежит применению с учетом особенностей, установленных ниже.

Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

По нематериальным активам, по которым принято решение о продаже, начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже.

По объектам нематериальных активов, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости нематериальных активов (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения в порядке и сроки, установленные приказом Председателя Правления Банка. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно.

Применение другого способа определения амортизации нематериального актива осуществляется начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации, в течение оставшегося срока полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования банк ежегодно в порядке и сроки, установленные приказом Председателя Правления Банка, рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации, которые начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и начислении амортизации.

3.14. Учет материальных запасов

Порядок учета материальных запасов регламентируется главой 5 Приложения 9 к Правилам № 385-П.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а так же внеоборотные запасы.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные запасы.

Внеоборотные запасы – это имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при принятии решения о их реализации.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании. Запасы материальных ценностей (кроме внеоборотных запасов) списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Внеоборотные запасы списываются только при их выбытии, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или при переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в порядке, установленном Положением 385-П.

3.15. Учет расчетов по хозяйственным и прочим операциям

Учет расчетов по хозяйственным и прочим операциям Банка осуществляется на балансовом счете 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

Признание расходов в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, определяется в соответствии с п. 3.1.2 и 3.16.3 настоящей Учетной политики.

Учет дебиторской задолженности, признанной в соответствии с определенным Банком порядком безнадежной, ведется аналогично порядку учета безнадежной ссудной задолженности, отраженного в п. 3.4 настоящей Учетной политики.

Порядок создания резервов на возможные потери регулируется Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами Банка.

В целях оценки рисков и формирования резерва на возможные потери, требования с общими признаками обесценения могут быть объединены в портфели однородных требований в соответствии с внутренними документами Банка.

Аналитический учет резервов на возможные потери ведется в валюте Российской Федерации по каждому договору.

Аналитический учет резервов по портфелю однородных требований ведется в валюте Российской Федерации по каждому из сформированных портфелей однородных требований.

3.16. Учет доходов и расходов банка

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам № 385-П.

Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) Банка является Отчет о прибылях и убытках за соответствующий отчетный период (далее - ОПУ) (Приложение 4 к Правилам № 385-П).

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года». Лицевые счета открываются по символам ОПУ. При этом количество лицевых счетов по каждому символу определяется Банком самостоятельно в соответствии с требованиями Банка России и требованиями внутреннего управленческого учета Банка. При открытии лицевых счетов доходов и расходов банк использует четыре последних знака символа ОПУ в 14 – 17 разрядах. Аналитический учет на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» ведется в порядке, аналогичном порядку учета на балансовом счете 706 «Финансовые результаты текущего года».

Схема нумерации счетов доходов и расходов:

Наименование	Разряд	Количество знаков	Нумерация
Балансовый счет второго порядка	1 – 5	5	70601 – 70610, 70701 – 70710, 70613, 70614
Код валюты	6 – 8	3	810
Защитный ключ	9	1	Определяется расчетным путем
Номер филиала (свободные знаки могут использоваться банком по потребности)	10 – 13	4	0000
Символ ОПУ	14 – 17	4	Четыре последних знака символа ОПУ
Порядковый номер лицевого счета	18 – 20	3	001 – 999
		20	

3.16.1. Доходы банка

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров), и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Доходы образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

доходы от банковских операций и других сделок;

операционные доходы;

прочие доходы.

На балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов (НВПИ), не отделяемых от основного договора.

3.16.2. Расходы банка

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) банка (за исключением его распределения между акционерами), и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расходы образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;

- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ.

3.16.3. Порядок и даты признания доходов и расходов банка

Порядок и даты признания процентных расходов

День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по операциям:

- 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.

День, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов.

Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Порядок и даты признания процентных доходов

День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком), для процентов, получение которых признается определенным по операциям:

- по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях,
- от размещения драгоценных металлов,
- от операций займа ценных бумаг,
- по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

Последний рабочий день месяца для процентов, получение которых признается определенным. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Дата фактического получения денежных средств, для процентов, получение которых признается неопределенным.

Дата переклассификации, в случае понижения (повышения) качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя), дата выбытия (реализации) долгового обязательства (уступки права требования) для процентов, получение которых признается определенным и неопределенным.

Порядок и даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)

Дата принятия работы (оказания услуги), определенная условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденная иными первичными учетными документами по доходам и расходам от выполненных работ (оказания услуг):

- от банковских операций и других сделок;

- операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора.

Для расходов по комиссиям, уплачиваемым Банку России по расчетным операциям, дата признания расходов – ежедневно.

Для комиссионных доходов, порядок определения которых аналогичен порядку определения процентных доходов (в т.ч. доходы по операциям с сейфовыми ячейками), дата признания определяется в порядке, аналогичном дате признания процентных доходов, получение которых признается определенным.

Порядок и даты признания доходов и расходов от операций купли-продажи иностранной 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.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

Порядок и даты признания доходов и расходов от операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме

Доходы и расходы от операций погашения и реализации приобретенных прав требования определяются на дату выбытия права требования и отражаются в бухгалтерском учете с использованием балансового счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» в соответствии с Приложением 11 к Правилам 385-П.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования признаются в качестве доходов, начисляются в порядке, установленном Положением Банка России №39-П и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном пунктом 3.16.3, подпунктом «Порядок и даты признания процентных доходов» настоящей Учетной политики.

Порядок и даты признания доходов и расходов по операциям с драгоценными металлами

Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам), определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью на дату совершения операции (сделки).

При выбытии драгоценного металла финансовый результат определяется на дату перехода права собственности на этот металл.

При приобретении драгоценных металлов (в том числе по срочным сделкам) разница между ценой приобретения и учетной ценой на драгоценный металл, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

Порядок и даты признания доходов и расходов по финансовой аренде (лизингу)

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа.

Проценты за использование собственных средств лизингодателя, направленных на приобретение предмета лизинга, выделенные в составе его вознаграждения, начисляются в соответствии с Положением Банка России №39-П и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном пунктом 3.14.3, подпунктом «Порядок и даты признания процентных доходов» настоящей Учетной политики.

Порядок и даты признания доходов и расходов от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок

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).

Порядок и даты признания доходов от участия в уставных капиталах других организаций

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

Порядок и даты признания доходов (расходов), связанных с восстановлением (формированием) резервов на возможные потери

Доходы и расходы, связанные с восстановлением (формированием) резервов на возможные потери, в том числе по резервам – оценочным обязательствам некредитного характера, порядок и даты их признания определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (Положение № 254-П, Положение № 283-П, Указание Банка России от 22.06.2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», Указание Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями») и внутренними положениями банка, разработанными на основе этих документов.

Порядок и даты признания доходов и расходов от аренды

Сумма арендной платы подлежит отнесению на доходы/расходы исходя из условий договора аренды.

В случае, когда выполнение арендных обязательств подтверждается подписанием акта сдачи-приемки работ (услуг), сумма арендной платы подлежит отнесению на доходы расходы не позднее даты подписания данных актов.

В случае, когда договором не предусмотрено подписание акта сдачи-приемки работ (услуг), суммы арендных платежей отражаются на счетах доходов и расходов будущих периодов в дату их получения /уплаты и подлежат отнесению на доходы/расходы в отчетных периодах, к которым они относятся, в соответствии с п. 3.2 настоящей Учетной политики.

Порядок и даты признания доходов и расходов от передачи активов в доверительное управление

Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются Банком, как учредителем управления на дату получения отчета доверительного управляющего на счете по учету активов, переданных в доверительное управление, в корреспонденции соответственно со счетами по учету доходов или расходов.

Порядок и даты признания других операционных расходов

Расходы на оплату труда отражаются в учете в день начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные расходы отражаются в учете в день утверждения авансового отчета, представительские расходы отражаются в день утверждения отчетов, сформированных в соответствии с порядком, установленным Банком.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), в дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

Порядок и даты признания штрафов, пени, неустоек

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных Банком в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Порядок и даты признания доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОПУ за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности, а также доходы и расходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Порядок и даты признания других доходов и расходов, относимых к прочим

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

Следующие доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;

- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные);
- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы;
- расходы на уплату членских взносов;
- другие доходы и расходы, относимые к прочим.

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки счетов в иностранной валюте

Переоценка осуществляется в соответствии с принципами, установленными п. 1.17 части I Правил № 385-П. Доходы и расходы от переоценки в связи с изменением валютного курса признаются ежедневно.

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов

Переоценка осуществляется в соответствии с принципами, установленными п. 1.18 части I Правил № 385-П. Доходы и расходы от переоценки признаются на дату изменения учетной цены на драгоценные металлы.

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Правилам № 385-П и п.3.6.2 настоящей Учетной политики.

Порядок и даты признания доходов и расходов от переоценки (перерасчета) НВПИ

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и в дату реализации (выбытия).

3.17. Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7 части II и Приложением 3 к Правилам № 385-П.

Учет финансового результата текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

Прибыль текущего года показывается как превышение доходов над расходами по строке 326, убыток текущего года – превышение расходов над доходами по строке 327 Приложения 8 «Баланс кредитной организации» к Правилам № 385-П.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", подлежат переносу на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года».

Прибыль прошлого года показывается как превышение доходов над расходами по строке 329, убыток прошлого года – превышение расходов над доходами по строке 330 Приложения 8 «Баланс кредитной организации» к Правилам № 385-П.

3.18. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов банка

3.18.1. Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего годового собрания акционеров. В течение года частичное распределение прибыли может быть проведено по решению общего собрания акционеров. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяются общим собранием акционеров банка. Направления использования прибыли определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом банка, положениями о фондах и порядком использования распределенной прибыли. В случае получения банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

3.18.2. Создание и использование фондов банка

Создание и использование фондов банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом банка и положениями о фондах.

Банк создает резервный фонд в размере не менее 5% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года и др.). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению Общего собрания акционеров в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Перечень и порядок образования и использования других фондов устанавливается учредительными документами и решениями Общего собрания акционеров Банка.

3.18.3. Порядок учета налога на добавленную стоимость (НДС)

При начислении доходов и расходов по операциям, облагаемым НДС, начисление НДС осуществляется на отдельных лицевых счетах «НДС, начисленный к получению» и «НДС, начисленный к оплате». Лицевые счета открываются на балансовых счетах 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» и 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

3.19. Порядок учета условных обязательств некредитного характера

Условное обязательство некредитного характера возникает вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка, когда существование обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Существенной суммой условного обязательства некредитного характера признается сумма условного обязательства некредитного характера, размер которой превышает 1000 рублей (в рублях Российской Федерации или рублевый эквивалент иностранной валюты).

3.20. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Исправление ошибочного (неправильного) отражения (не отражения) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) производится в зависимости от характера ошибки, ее существенности, времени ее выявления и бухгалтерских регистров, в которых отражена ошибочная запись в порядке,

установленном Положением № 385-П, Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 июня 2010 года № 63н, Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» с учетом следующего:

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 (не отражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период (год) может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Существенными по оценке Банка признаются ошибки, каждая из которых в отдельности или в совокупности с другими ошибками, приводит к изменению более чем на 10% показателя отдельной статьи следующих форм годового отчета Банка – бухгалтерский баланс (форма 0409806), отчет о прибылях и убытках (форма 0409807), отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) или повлечет за собой нарушение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ошибки в записях исправляются путем сторнирования ошибочной записи (обратным сторно) и осуществлением новой правильной бухгалтерской записи. Сторнированная ошибочная запись в регистрах помечается отличительным знаком. Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера – исправительный (сторнированный) и правильный. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета.

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете (по счетам клиентов, по внутрибанковским счетам, при отражении в учете расчетных операций и других операций) путем сторнирования неправильной записи (обратное сторно) составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то оно осуществляется в порядке, предусмотренном договором банковского счета и с соблюдением очередности платежей. При отсутствии или недостаточности средств на счете клиента подлежащие списанию суммы отражаются на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете 2-го порядка 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Исправление ошибочной записи производится на основании Служебной записки сотрудника Банка на имя Главного бухгалтера (Заместителя Главного бухгалтера) с указанием характера ошибки, реквизитов ошибочно составленных документов (с приложением их копий), должности и фамилии исполнителя, по чьей вине допущена ошибочная запись и лица ее проконтролировавшего и/или Заявления клиента. Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером по форме, установленной Указанием Банка России от 29 декабря 2008 года № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера» (далее – Указание № 2161-У). Мемориальные исправительные ордера в обязательном порядке оформляются на бумажном носителе в 4-х экземплярах, с указанием в поле «наименование документа» слов «Мемориальный исправительный ордер» и формируются в ордерные книжки. Мемориальные исправительные ордера нумеруются отдельно от других мемориальных ордеров в порядке возрастания номеров, в течение календарного года. В тексте мемориального исправительного ордера указывается, когда и по какому документу была

допущена неправильная запись, а если составление мемориального исправительного ордера вызвано Заявлением клиента, то делается ссылка на это Заявление.

Мемориальные исправительные ордера подписываются бухгалтерским, контролирующим работником и Главным бухгалтером или Заместителем Главного бухгалтера, контролирующим исправление ошибок бухгалтерского учета.

Первый экземпляр мемориального исправительного ордера (с приложением оригинала заявления клиента, при его наличии) помещается в документы дня, второй и третий экземпляры выдаются клиентам по дебетовой и кредитовой записям, четвертый экземпляр с приложением Служебной записки (копии Заявления клиента) помещается в ордерную книжку. Ордерная книжка храниться у Главного бухгалтера или Заместителя Главного бухгалтера, контролирующего исправление ошибок бухгалтерского учета.

На основании мемориальных исправительных ордеров, хранящихся в ордерной книжке, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в действиях работников, изучает причины ошибок и принимает меры к их предупреждению.

4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА

4.1. Порядок составления годового бухгалтерского отчета Банка

Порядок составления годового отчета Банка определяется нормативными актами Банка России. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года). В дальнейшем 31 декабря отчетного года именуется «отчетная дата». Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях. В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая Баланс на 1 января по форме Приложения 8 к Правилам № 385-П, Оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме Приложения 7 к Правилам № 385-П, Отчет о прибылях и убытках по форме Приложения 4 к Правилам № 385-П и Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 13 к Правилам № 385-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению СПОД не допускаются.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета Банк проводит в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из мероприятий, предусмотренных нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка.

Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового отчета возлагается на Председателя Правления и Главного бухгалтера.

Годовой отчет представляется Банком в территориальное учреждение Банка России, которое осуществляет надзор за его деятельностью, и подлежит опубликованию в соответствии с нормативными актами Банка России.

4.2. Срок и дата составления годового отчета Банка

Срок составления годового отчета определяется Председателем Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка о дате проведения Годового собрания акционеров с учетом сроков проведения аудиторской проверки и предоставления акционерам Банка годового отчета для ознакомления.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение Годового собрания акционеров. Дата составления годового отчета указывается в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

В соответствии с Уставом Банка Годовое собрание акционеров Банка проводится в сроки, определяемые Советом директоров Банка, но не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Информация о сроках проведения аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими стандартами финансовой отчетности, предоставляется Совету Директоров Банка для принятия решения о дате проведения Годового собрания акционеров.

4.3. Состав годового отчета Банка

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание № 2332-У)

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием № 2332-У.

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием № 2332-У.

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) составляется в порядке, определяемом Указанием № 2332-У.

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) составляются в порядке, определяемом Указанием Банка России № 2332-У.

Аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое аудитором в соответствии Федеральным законом «Об аудиторской деятельности».

Пояснительная записка, составляется в порядке, установленном п. 4.5. настоящей Учетной политики.

Формы годового отчета подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Годовой отчет утверждается годовым собранием акционеров.

4.4. События после отчетной даты (СПОД)

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления (подписания) годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие СПОД. Указанные события подлежат отражению в бухгалтерском учете;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – некорректирующие СПОД. Указанные события в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

4.4.1. Корректирующие СПОД

К корректирующим СПОД относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если трудовыми соглашениями или внутренними документами Банка предусмотрена обязанность Банка произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения Банка;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января нового года.

4.4.2. Отражение в бухгалтерском учете корректирующих СПОД

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего

года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»). При этом запрещается корреспонденция со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;
- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);
- привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» СПОД не отражаются, направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса.

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующего СПОД данное событие уже было отражено бухгалтерскими проводками текущего года, то указанные проводки текущего года закрываются соответствующими сторнировочными записями и затем отражается в бухгалтерском учете корректирующее СПОД.

Не допускается превышение использованной прибыли отчетного года над фактически полученной прибылью либо наличие использованной прибыли отчетного года при фактически допущенном убытке.

На дату составления годового отчета остатков на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» быть не должно. Перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляется завершающими бухгалтерскими записями по отражению СПОД:

- при наличии неиспользованной прибыли:

Дебет счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»
Кредит счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
и
Дебет счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»

- при наличии убытка:

Дебет счета № 70802 «Убыток прошлого года»
Кредит счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»
и
Дебет счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года»
Кредит счета № 70802 «Убыток прошлого года»

В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам кредитной организации (Приложение 7 к Правилам № 385-П) СПОД показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению СПОД, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке «Всего оборотов»), СПОД показываются оборотами по отдельной строке «в том числе СПОД» в графах 5 - 10. В графах входящих и исходящих остатков СПОД по строке «в том числе СПОД» не выделяются.

СПОД отражаются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 12 к Правилам № 385-П).

По окончании отражения в бухгалтерском учете СПОД составляется Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 13 к Правилам № 385-П).

Все символы доходов и расходов Отчета о прибылях и убытках (Приложение 4 к Правилам № 385-П), заполняются с учетом СПОД. При этом выделение сумм СПОД в отдельных строках необязательно. Сумма, отраженная по символу 33001 «Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)», должна быть равна остатку счета № 70801 «Прибыль прошлого года» по Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 33002 «Убыток» (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)», должна быть равна остатку счета № 70802 «Убыток прошлого года» по Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете корректирующих СПОД подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем. На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете СПОД составляются мемориальные ордера. Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в Документы операционного дня.

В отдельный сшив «Годовой отчет за ____ год» помещаются:

- второй экземпляр мемориальных ордеров по отражению СПОД,
- Ведомости оборотов по отражению по отражению событий после отчетной даты (Приложение 12 к Правилам № 385-П),
- Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год (Приложение 7 к Правилам № 385-П),
- Отчета о прибылях и убытках (Приложение 4 к Правилам № 385-П),
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 13 к Правилам № 385-П),
- другие регистры (документы) синтетического и аналитического учета по составлению годового отчета.

Сшив «Годовой отчет за ____ год» хранится в порядке, установленном для хранения годового отчета.

4.4.3. Ошибки, выявленные в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением

Исправление ошибок, выявленных в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением, отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете СПОД, установленном пунктом 4.4.2. «Отражение в бухгалтерском учете корректирующих СПОД» настоящей Учетной политики.

Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете СПОД, установленном пунктом 4.4.2. «Отражение в бухгалтерском учете корректирующих СПОД», по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета,

являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Одновременно в соответствии с пунктами 9 - 13 ПБУ 22/2010 осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годового отчета.

С этой целью Банк осуществляет запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету № 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившихся до переноса их в соответствии с подпунктом 4.4.2. «Отражение в бухгалтерском учете корректирующих СПОД» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» и отражает исправление ошибки в порядке, установленном настоящим пунктом.

С учетом исправления ошибки Банк составляет пересмотренный годовой отчет в объеме, установленном подпунктом 4.3. «Состав годового отчета Банка» настоящей Учетной политики.

При этом во всех формах отчетности и в пояснительной записке, входящих в состав пересмотренного годового отчета, раскрывается информация о том, что данный годовой отчет заменяет первоначально представленный годовой отчет.

Пересмотренный годовой отчет представляется во все адреса, в которые был представлен первоначальный годовой отчет.

В случае обнаружения ошибок Банк в пояснительной записке представляет информацию в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, включая:

характер ошибки;

сумму корректировки по каждой статье бухгалтерской отчетности (по каждому предшествующему отчетному периоду в той степени, в которой это практически осуществимо);

сумму корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (об убытке) на акцию;

сумму корректировки вступительного сальдо самого раннего из представленных отчетных периодов. Если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в бухгалтерской отчетности, невозможно, то в пояснительной записке раскрываются причины этого, а также приводится описание способа отражения исправления существенной ошибки в бухгалтерской отчетности Банк и указывается период, начиная с которого внесены исправления.

В случае пересмотра годового отчета с учетом исправления ошибки в пояснительную записку включается информация об основаниях составления пересмотренного годового отчета.

4.4.4. Некорректирующие СПОД

К некорректирующим СПОД относятся:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли);
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- 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 официальных курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

В отношении раскрытия информации о некорректирующих СПОД в Пояснительной записке к годовому отчету установлены следующие критерии существенности:

- существенными, вне зависимости от влияния на финансовое положение Банка, признаются следующие СПОД:
  - принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
  - приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
  - принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
  - принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли);
  - сделки с собственными обыкновенными акциями;
- существенными признаются следующие события, повлекшие изменение (уменьшение или увеличение) активов Банка более чем на 10%:
  - крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
  - существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
  - прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
  - принятие существенных договорных обязательств;
  - пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
  - действия органов государственной власти;
- существенными признаются следующие события, денежная оценка которых составляет более чем 10% от размера активов Банка:
  - принятие существенных условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;

- существенными признаются следующие события, повлекшие изменение (уменьшение или увеличение) чистой прибыли Банка более чем на 10%:
  - существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
  - изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
  - начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
  - непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
  - действия органов государственной власти.

4.5. Порядок составления пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету

Пояснительная записка содержит существенную информацию о Банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Пояснительная записка состоит из текстовой и табличной частей. Информация об отдельных операциях или сделках может быть приведена как в табличной форме, так и в виде текстового пояснения. Формы таблиц, используемых для предоставления информации в разрезе разделов Пояснительной записки и порядок их заполнения, представлены в Приложении №5 к настоящей Учетной политике.

Пояснительная записка содержит следующие разделы:

1. Общие сведения.

   Общие сведения о Банке включают:
   - информацию о местонахождении Банка и наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;
   - информацию о направлениях деятельности Банка и перечне лицензий и разрешений, на основании которых банк осуществляет свою деятельность;
   - информацию об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;
   - информацию о рейтинге международного и российского рейтинговых агентств;
   - информацию о наличии банковской (консолидированной) группы, участником которой является Банк.

2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

3. Информация о перспективах развития Банка.

4. Операции, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат Банка.

Данный раздел содержит информацию об основных показателях деятельности Банка, структуре активов, доходов, расходов, которая представляется в текстовой и табличной (п. 1 Приложения № 5 к Учетной политике) форме. В разделе отражается информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах.

5. Обзор изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на его финансовую устойчивость, политику (стратегию) за отчетный год.

6. Информация о составе Совета директоров Банка.

В разделе отражаются сведения о составе Совета директоров Банка, об изменениях в их составе, имевших место в отчетном году, сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка (доли принадлежащих обыкновенных акций Банка) в течение

отчетного года. Информация приводится в табличной форме (п. 2 Приложения № 5 к Учетной политике).

7. Информация о единоличном и коллегиальном исполнительном органе Банка.

В разделе отражаются сведения о единоличном исполнительном органе и составе коллегиального исполнительного органа Банка, сведения о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа акциями Банка (доли принадлежащих обыкновенных акций Банка) в течение отчетного года.

8. Обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

В разделе отражается существенная информация о финансовом положении Банка. Раздел включает следующие подразделы:

8.1. Концентрация активов и обязательств Банка.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка представляется в табличной форме (пп. 3.1 п.3 Приложения № 5 к Учетной политике).

В форме отдельной таблице в качестве справочных данных представляется расшифровка статьи 5 «Чистая ссудная задолженность» (пп.3.2 п.3 Приложения № 5 к Учетной политике).

Информация по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств Банка составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно, представляется в табличной форме (пп. 3.3 п.3 Приложения № 5 к Учетной политике).

Информация за отчетный год представляется в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период.

8.2. Концентрация предоставленных кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации.

Информация о концентрации предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам – резидентам Российской Федерации раскрывается по видам деятельности заемщиков – юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд. Информация представляется в табличной форме (п. 4 Приложения № 5 к Учетной политике).

9. Риски деятельности Банка.

9.1. Кредитный риск.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери (РВП) представляется Банком в отношении следующих видов активов: предоставленных кредитов; размещенных депозитов; учтенных векселей; денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требований по сделкам по приобретению права требования; требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга); ценных бумаг; прочих требований. Информация за отчетный год представляется в сопоставлении с

аналогичными данными за предыдущий отчетный период в табличной форме (пп.5.1 п.5 Приложения № 5 к Учетной политике).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества и сформированных РВП в соответствии с Положениями № 254-П и №283-П представляется Банком за отчетный год в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период в табличной форме (пп.5.2 п.5 Приложения № 5 к Учетной политике), в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, требованиям по получению процентных доходов по ним с выделением кредитов, предоставленных акционерам, кредитов, предоставленных на льготных условиях (включая акционеров).

Информация об объемах реструктурированной задолженности, сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, представляется Банком за отчетный год в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период в табличной форме (пп.5.3 п.5 Приложения №5 к Учетной политике). Информация включает данные о перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд, о внутренних документах, регламентирующих процедуры кредитования и принятия решений по управлению кредитным риском.

В соответствии с Положением Банка «Об оценке кредитных рисков и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности под реструктуризацией ссуды понимается изменение существенных условий первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета). Ссуды могут не относиться к реструктурированным, если положения первоначального договора предусматривают возможность изменения его существенных условий и одновременно определяют параметры таких изменений и обстоятельства, при наступлении которых они производятся, а также если фактическое изменение существенных условий произведено с соблюдением положений первоначального договора.

9.2. Рыночный риск.

Информация о рыночном риске представляется в разрезе его составляющих – фондовый, процентный и валютный риски и включает данные о методах оценки рисков, целях и методах управления Банком данными рисками. Значения рыночного риска и его составляющих представляется Банком за отчетный год в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период в табличной форме (п.6 Приложения №5 к Учетной политике).

9.3. Риск потери ликвидности.

Информация о риске потери ликвидности включает данные о методах оценки риска, целях и методах управления Банком данным риском, контроле за соблюдением процедур по управлению ликвидностью.

9.4. Операционный риск.

В разделе представляется информация об организационных основах управления операционным риском, включающих в себя:

- цели и задачи управления операционным риском;
- основные методы выявления, оценки, мониторинга операционного риска;
- основные методы контроля и минимизации операционного риска.

9.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации.

Информация о правовом риске и риске потери деловой репутации включает основные принципы и мероприятия по организации управления Банком данными рисками, предусматривающие:

- определение целей и задач управления правовым риском и риском потери деловой репутации;
- утверждения порядка выявления, оценки, определения приемлемого уровня правового риска и риска потери деловой репутации и мониторинга за их уровнем;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня правового риска и риска деловой репутации, включающих контроль и минимизацию рисков;
- установление порядка информационного обеспечения по вопросам правового риска и риска потери деловой репутации;
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, подразделениями и сотрудниками в части реализации основных принципов управления правовым риском;
- осуществление контроля за эффективностью управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

9.6. Стратегический риск.

В разделе представлена информация о целях и основных применяемых методах управления стратегическим риском, процедурах оценки и минимизации уровня риска и порядка осуществления контроля за эффективным управлением данного риска.

10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.

Банк раскрывает сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами, размер которых превышает 5 процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» или соответствующих статей доходов и расходов, отраженных в «Отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

Банк раскрывает сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами в части предоставления ссуд (с указанием размеров просроченной задолженности по ним); вложений в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи), с указанием размера резервов на возможные потери, сформированных под указанные активы; объемов средств на счетах клиентов; полученных и выданных субординированных кредитов; выпущенных долговых обязательств; безотзывных обязательств и выданных гарантий и поручительств.

Банк раскрывает сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами в части процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам – не кредитным организациям; вложений в ценные бумаги; процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов – не кредитных организаций и по выпущенным долговым обязательствам; чистых доходов от операций с иностранной валютой; доходов от участия в капитале юридических лиц; комиссионных доходов и расходов.

Банк раскрывает дополнительную, необходимую для понимания влияния результатов операций (сделок) со связанными с ней сторонами на финансовую устойчивость данной кредитной организации, информацию об общей сумме операций (сделок), условиях их проведения, сведения об условиях, отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам). По операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, дополнительно к

вышеперечисленной информации раскрывается наименование органа управления Банка, принявшего решение об их одобрении.

Информация об операциях (о сделках) со связанными сторонами представляется Банком за отчетный год в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период в табличной форме (п.7 Приложения №5 к Учетной политике).

11. Информация о внебалансовых обязательствах, условных обязательствах некредитного характера и срочных сделках Банка.

Информация о внебалансовых обязательствах, условных обязательствах некредитного характера и срочных сделках представляется Банком за отчетный год в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период в табличной форме (п.8 Приложения №5 к Учетной политике).

В данном разделе отражается информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств.

12. Информация о численности и выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу Банка.

Банк раскрывает сведения о списочной численности персонала, списочной численности основного управленческого персонала, об общей величине вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, информацию о порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу и об изменениях в этом порядке, произошедших в отчетном году по сравнению с предшествующим годом.

Информация представляется Банком за отчетный год в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный период в табличной форме (п.9 Приложения №5 к Учетной политике).

13. Информация о выплатах дивидендов по акциям Банка.

Банк представляет информацию о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по размещенным акциям Банка и сведения о размере и порядке выплаты дивидендов за предыдущие годы.

Информация о выплатах дивидендов по акциям Банка представляется в табличной форме (п.10 Приложения №5 к Учетной политике).

14. Сведения о прекращенной деятельности.

15. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка.

В разделе представляется информация об основных принципах формирования учетной политики Банка, ее назначении, нормативной регламентации, порядке ее изменений и критериях ее реализации. Раскрываются методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка, отражаются особенности учета отдельных операций Банка в случаях, когда в соответствии с законодательством и (или) нормативными документами Банка России Банк имел право выбора способа ведения бухгалтерского учета. Информация представляется за отчетный период и период, предшествующий отчетному году.

16. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

17. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса Банка.

18. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

19. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

20. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Банк представляет информацию о характере некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении. Перечень некорректирующих событий после отчетной даты и критерии их существеености определены в п. 4.4 «События после отчетной даты (СПОД)» п.4 «Порядок составления годового бухгалтерского отчета» Учетной политики Банка.

21. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

Банк представляет сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием.

22. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год.

23. Решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету.

В соответствии с п. 1.1 Указанием Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и предоставлении информации о деятельности кредитных организаций» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету принимает Председатель Правления Банка.

4.6. Реформацин баланса по итогам годового собрания акционеров

Реформация баланса осуществляется по итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

На основании решения годового собрания акционеров сумма прибыли отчетного года отражается следующими бухгалтерскими записями:

- прибыль, распределенная между акционерами в виде дивидендов

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит - счета № 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

- прибыль, направленная на формирование (пополнение) резервного фонда

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит - счета № 10701 «Резервный фонд»

- прибыль, направленная на погашение непокрытых убытков прошлых лет

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит - счета № 10901 «Непокрытый убыток»

- прибыль, направленная на выплаты целевого назначения, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров, в том числе на вознаграждение органам управления Банка

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит - счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

- нераспределенная прибыль, в целях увеличения собственных средств (капитала) полностью или частично оставленная в распоряжении Банка (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации)

Дебет - счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит - счета № 10801 «Нераспределенная прибыль»

При наличии в утвержденном акционерами годовом отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров решения о его погашении (полном или

частичном) за счет собственных средств (капитала) Банка осуществляются следующие бухгалтерские записи:
Дебет - счетов № 10602 «Эмиссионный доход», № 10701 «Резервный фонд», № 10801 «Нераспределенная прибыль»
Кредит - счета № 70802 «Убыток прошлого года»

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:
Дебет - счета № 10901 «Непокрытый убыток»
Кредит - счета № 70802 «Убыток прошлого года»

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА ОБЛИГАЦИЙ ОАО «НК БАНК» СЕРИИ 01

Образец Сертификата Облигаций

Лицевая сторона

Открытое акционерное общество «НК Банк»

Место нахождения: Российская Федерация, 125047, город Москва, Миусская площадь, дом 2

Почтовый адрес: Российская Федерация, 125047, город Москва, Миусская площадь, дом 2

СЕРТИФИКАТ

процентных документарных неконвертируемых Облигаций на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1 092 (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ _____
ДАТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ:
“_____” _____20___ ГОДА

НАСТОЯЩИЙ СЕРТИФИКАТ УДОСТОВЕРЯЕТ ПРАВО НА 1 500 000 (ОДИН МИЛЛИОН ПЯТЬСОТ ТЫСЯЧ) ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 500 000 000 (ОДИН МИЛЛИАРД ПЯТЬСОТ МИЛЛИОНОВ) РУБЛЕЙ

ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ОБЛИГАЦИЙ ВЫПУСКА, ИМЕЮЩЕГО ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР _____, СОСТАВЛЯЕТ 1 500 000 (ОДИН МИЛЛИОН ПЯТЬСОТ ТЫСЯЧ) ОБЛИГАЦИЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) РУБЛЕЙ КАЖДАЯ И ОБЩЕЙ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ 1 500 000 000 (ОДИН МИЛЛИАРД ПЯТЬСОТ МИЛЛИОНОВ) РУБЛЕЙ
ОБЛИГАЦИИ ПОГАШАЮТСЯ ПО НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ В 1 092-Й (ОДНА ТЫСЯЧА ДЕВЯНОСТО ВТОРОЙ) ДЕНЬ С ДАТЫ НАЧАЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

Открытое акционерное общество «НК Банк»
обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении владельцами требований законодательства Российской Федерации

Облигации размещаются по открытой подписке
Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя
Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» с местом нахождения по адресу: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8, осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.

Эмитент:
Подпись лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Кредитной организации – эмитента *ФИО*

Дата «___» _____ 20__ г. М.П.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг.

Вид ценных бумаг: Облигации
Серия: 01
Иные идентификационные признаки: Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, в количестве 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке (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: документарная.

Облигации выпуска не подлежат учету в реестре.

Ведение реестра именных ценных бумаг Кредитной организации – эмитента осуществляется Кредитной организацией-эмитентом.

Ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.
Предусмотрено обязательное централизованное хранение размещаемых ценных бумаг в депозитарии:

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска:

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	125009, г. 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
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого сертификата (далее – Сертификат Облигаций), подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД).

Сертификат Облигаций передается Кредитной организацией – эмитентом на хранение в НРД до Даты начала размещения Облигаций. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед

владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций. Снятие Сертификата Облигаций с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

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

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Для обыкновенных акций:

В ходе эмиссии не предусматривается выпуск обыкновенных акций Кредитной организации – эмитента.

4.2. Для привилегированных акций:

В ходе эмиссии не предусматривается выпуск привилегированных акций Кредитной организации – эмитента.

4.3. Размещаемые ценные бумаги Кредитной организации – эмитента не являются конвертируемыми ценными бумагами.

4.4. Для облигаций:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигации.

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию.

Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до полной оплаты, а в случае если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг – также до государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения Облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 10.2.4.4 Сертификата Облигаций, в случае исключения Облигаций настоящего выпуска из котировальных списков на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации до даты начала размещения были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

Владелец имеет право требовать приобретения Кредитной организацией – эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном п.10.5.2.2 и п. 10.5.2.3 Сертификата Облигаций.

В случае отказа Кредитной организации – эмитента от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к Кредитной организации–эмитенту.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация – 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. Для опционов Кредитной организации– эмитента:

В ходе эмиссии размещение опционов кредитной организации – эмитента не осуществляется.

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.

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 – Депозитарии).

Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией.

Права владельцев на Облигации выпуска удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в НРД и в Депозитариях.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате Облигаций, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом Облигаций.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитариев.

В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в случае хранения сертификата предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Кредитная организация – эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого юридического или физического лица, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве (владелец ценных бумаг), а также другого депозитария, в том числе, выступающего в качестве номинального держателя ценных бумаг своих клиентов, (далее - клиент (депонент)) от ценных бумаг других клиентов

(депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;

- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, 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.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и

доверительными управляющими – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного 15-дневного (пятнадцатидневного) срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, 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 конец операционного дня, предшествующего дате, которая определенна в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам 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 конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

НРД обязан раскрыть информацию о:

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении всех Облигаций производится после выплаты номинальной стоимости Облигаций и процента (купонного дохода) по ним за все купонные периоды.

Снятие сертификата Облигаций с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

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

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

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

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту также – ЗАО «ФБ ММВБ», Биржа) , размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг.

1 000 (одна тысяча) рублей.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске (шт.)

1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) штук.
Данный 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:

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Сертификата Облигаций.

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 Сертификатом Облигаций, 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.

Размещение Облигаций не может быть начато ранее даты, с которой Кредитная организация – эмитент предоставляет доступ к зарегистрированному Проспекту ценных бумаг. Доступ к зарегистрированному Проспекту ценных бумаг осуществляется Кредитной

организацией – эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Сертификата Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Сертификата Облигаций в следующие сроки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет[1]» (далее – сеть Интернет) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации – эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Сертификатом Облигаций.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация – эмитент должна 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 Сертификатом Облигаций, 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.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за один день до соответствующей даты.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) десятый рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

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

---

[1] Для раскрытия информации на странице в сети Интернет Кредитная организация -эмитент использует страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, а в случае если ценные бумаги Кредитной организации-эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, при опубликовании информации на странице в сети Интернет помимо страницы в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, Кредитная организация - эмитент должна использовать страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Кредитной организации -эмитенту - http://www.nkbank.ru/. Раскрытие информации на странице в сети Интернет осуществляется в соответствии с требованиями, установленными федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Здесь и далее раскрытие информации «на странице в сети Интернет» означает раскрытие информации на странице с сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг – http://www.disclosure.ru/issuer/7734205131/, а также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Кредитной организации-эмитенту - http://www.nkbank.ru/ (в случае если ценные бумаги Кредитной организации-эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).

Кредитная организация – эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг. Такие изменения вносятся в порядке, установленном Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и срок действия преимущественного права:

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения:

Сведения не указываются, поскольку Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг:

Срок размещения Облигаций данного выпуска определяется указанием на даты раскрытия информации о данном выпуске ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг представлен в п. 14 Сертификата Облигаций.

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 Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» «В» (далее – 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 в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Решение о включении Облигаций в котировальный список «В» раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах в порядке и сроки, указанные в п. 14 Сертификата Облигаций.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6 Ре Сертификата Облигаций. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи).

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

Размещение Облигаций осуществляется с привлечением Андеррайтера (Посредника при размещении Облигаций), действующего по поручению и за счёт Кредитной организации – эмитента.

При этом размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Конкурс) либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией – эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Сертификатом Облигаций. Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента не ранее даты, с которой Кредитная организация - эмитент предоставляет доступ к зарегистрированному проспекту ценных бумаг и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Сертификата Облигаций. Доступ к зарегистрированному проспекту ценных бумаг осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Об определенном порядке размещения Кредитная организация – эмитент уведомляет Биржу не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения.

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

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов Биржи (далее – Участник торгов), действует самостоятельно.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные на Конкурсе Облигации переводятся с эмиссионного счета Кредитной организации – эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией–эмитентом и Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки/приобретения;
- 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 и/или иными документами Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6 Сертификата Облигаций.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Кредитная организация–эмитент 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 Кредитной организацией–эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке.

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

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД.

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

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

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Дата выдачи: 26.07.2012.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК: 044583505

к/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

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

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

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

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.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента, исходя из общего объема поданных заявок и указанных в них процентных ставок первого купона, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за 30 (тридцать) минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти

по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Кредитная организация – эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении) о величине процентной ставки по первому купону.

Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций на условиях и в порядке, изложенных в Сертификате Облигаций. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Все сделки купли-продажи Облигаций при размещении заключаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

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

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещённого остатка Облигаций.

Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать адресные заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 % (ста процентам) от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитанный в соответствии с п. 9.3.6 и п. 10.1 Сертификата Облигаций.

Полученные Андеррайтером (Посредником при размещении) заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

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

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, уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией- эмитентом в соответствии с п. 14 настоящего Сертификата Облигаций.

Об определенной процентной ставке по первому купону Кредитная организация – эмитент уведомляет Биржу 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 Кредитной организации – эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом, Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение 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 клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом и Андеррайтером (Посредником при размещении).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

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 Кредитная организация – эмитент определяет покупателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Андеррайтер (Посредник при размещении) после получения от Кредитной организации – эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация – эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация – эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация – эмитент желает продать данному покупателю, согласно порядку, установленному Сертификатом Облигаций и Правилами торгов Биржи. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация – эмитент заключила предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация – эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

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 Андеррайтера (Посредника при размещении).

Кредитная организация – эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое

Кредитная организация – эмитент намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Андеррайтер (Посредник при размещении) после получения от Кредитной организации – эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация – эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация – эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация – эмитент желает продать данному покупателю, согласно порядку, установленному Сертификатом Облигаций и Правилами торгов Биржи. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация – эмитент заключила Предварительные договоры, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

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

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки/приобретения;
- 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/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6 Сертификата Облигаций.

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 в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Сертификатом Облигаций.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Кредитная организация – эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями 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 уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента 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 Кредитной организацией – эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Кредитной организации – эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

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

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

- в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее и ранее – «лента новостей») и на странице в сети «Интернет» – не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, но не позднее 10 часов 00 минут по московскому 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 срок направления данных оферт.

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Кредитной организацией – эмитентом.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

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

- в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» – в дату принятия Кредитной организацией – эмитентом соответствующего решения.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией – эмитентом:

- в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» - не позднее 1 (одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6 Сертификата Облигаций путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В случае, если сделка или несколько сделок по размещению Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Кредитной организации – эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Кредитной организации – эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

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

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

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

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

Проданные при размещении Облигации переводятся НРД на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) 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 организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ». Торги проводятся в соответствии с Правилами торгов Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

В случае если в нормативно-правовые акты, Правила торгов Биржи и (или) иные внутренние документы Биржи, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Дата государственной регистрации: 02.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве

Номер лицензии: 077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: ФСФР России

Кредитная организация – эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг к вторичному обращению на Бирже.

9.3.1.3. Условия размещения ценных бумаг 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.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

Дата составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг:

Сведения не указываются, поскольку преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

Порядок уведомления лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг, о возможности его осуществления:

Сведения не указываются, поскольку преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе срок действия указанного преимущественного права:

Сведения не указываются, поскольку преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

Порядок подведения итогов осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

Сведения не указываются, поскольку преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

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

Сведения не указываются, поскольку преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций 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 переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 дата выдачи 23.08.2007 срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение ценных бумаг осуществляется Кредитной организацией – эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению и по организации размещения ценных бумаг.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Облигаций и по организации размещения Облигаций, является Андеррайтер (посредник при размещении Облигаций), действующий по поручению и за счёт Эмитента.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ВТБ Капитал»
Место нахождения	г. Москва, Пресненская набережная, д.12
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-11463-100000 Дата выдачи: 31.07.2008 Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России
Размер вознаграждения	Размер вознаграждения Андеррайтера не превысит 0,4% от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Основные функции Андеррайтера, в том числе:

- разработка рекомендаций относительно концепции (структуры и параметров) облигационного займа;
- оказание содействия в раскрытии информации о выпуске Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- оказание содействия при подготовке эмиссионной и иной документации, необходимой для допуска Облигаций к размещению на Бирже и для принятия Облигаций на обслуживание в НРД ;
- организация и проведение презентаций, встреч и иных маркетинговых мероприятий для инвесторов – потенциальных приобретателей Облигаций;
- оказание содействия в поиске юридического консультанта выпуска Облигаций и организация взаимодействия с ним Эмитента.
- удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций, при этом Андеррайтер действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг;
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;
- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора;
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Андеррайтером.

Информация о наличии/отсутствии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

У Андеррайтера в соответствии с договором отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

Иная информация по усмотрению Кредитной организации–эмитента:

В случае включения Облигаций в Котировальный список «В» Кредитная организация – эмитент должна будет заключить договор с профессиональным участником рынка ценных бумаг, в том числе с Андеррайтером, о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации – эмитента в течение всего срока их нахождения в Котировальном списке «В» с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

В случае включения Облигаций в Котировальный список «В» маркет-мейкеру должно быть выплачено вознаграждение в соответствии с договором о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации – эмитента.

В случае включения Облигаций в Котировальный список «В» Кредитная организация – эмитент раскрывает сообщение о заключении договора с маркет-мейкером о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации – эмитента в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты заключения соответствующего договора:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении указываются сведения:

- вид категория, тип, серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг;
- наименование фондовой биржи (организатора торговли на рынке ценных бумаг);
- наименование котировального списка;
- полное фирменное наименование и место нахождения юридического лица, с которым Кредитной организацией – эмитентом заключен договор о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации – эмитента;

- срок (порядок определения срока), в течение которого юридическое лицо, с которым Кредитной организацией – эмитентом заключен соответствующий договор, обязано поддерживать цену (осуществлять стабилизацию цены);

- указание на то, что договор предусматривает исполнение обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера;

- размер вознаграждения маркет-мейкера;

- дата заключения и номер договора.

9.3.5. Размещаемые ценные бумаги не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, опционами, размещаемыми путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (одна тысяча) рублей за Облигацию. Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле: НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/100 %, где Nom - номинальная стоимость одной Облигации, C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых, T(0) - дата начала размещения Облигаций, T – текущая дата размещения Облигаций. НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	В рамках настоящего выпуска Кредитная организация – эмитент акции не выпускает.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг	При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций выпуска 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, полученные от размещения Облигаций на Бирже, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ВТБ Капитал»

Номер счета: 30411810700001001076

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 775001001

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

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

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.12

БИК: 044583505

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

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Эмитента в срок, установленный Договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

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

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем конвертации.

9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации - эмитента.

Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются при реорганизации Кредитной организации–эмитента.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем распределения акций среди акционеров.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся.

Доля, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг 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 Кредитной организацией – эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Кредитной организацией – эмитентом при их размещении. Кроме того, владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

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 Кредитной организации – 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, раскрывается Кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки 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 (даты вступления в законную силу полученного Кредитной организации–эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (Двух) дней.

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 сертификата ценных бумаг) должно быть осуществлено в срок, не позднее 4 (Четырех) 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. Кредитная организация – эмитент не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты публикации существенного факта о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, направляет в НРД нотариально

заверенную копию письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или копию вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Кредитной организации–эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

Сертификат изъятых из обращения ценных бумаг подлежит снятию с хранения 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

Сроки обращения: срок обращения составляет 1 092 (одна тысяча девяносто два) дня с даты начала размещения Облигаций.

Совершение сделок, влекущих переход прав собственности на Облигации (обращение Облигаций), допускается после государственной регистрации выпуска Облигаций. Переход прав собственности на Облигации в случае, если процедура эмиссии сопровождается регистрацией Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, до государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций запрещается.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций Кредитной организации – эмитента не предусмотрено.

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

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения/досрочного погашения Облигаций.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата Облигаций и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Кредитная организация – эмитент предполагает обратиться на Биржу для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

При приобретении Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход по Облигациям.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения Облигаций выпуска величина накопленного купонного дохода рассчитывается по следующей формуле:

НКД= Nom*C(i) * (T-T(i-1))/365/100%, где:

НКД–накопленный купонный доход, в рублях;

i - порядковый номер купонного периода: i=1-6;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C(i) - размер процентной ставки i-ого купонного периода в процентах годовых;

T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

T(i-1) – дата окончания (i-1)-ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

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

10.2. Порядок и условия погашения

10.2.1. Срок (дата) погашения Облигаций или порядок его определения

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций (далее – Дата погашения Облигаций).

Дата начала и дата окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается 100 % (сто процентов) номинальной стоимости Облигаций и доход за последний купонный период.

10.2.2. Форма погашения Облигаций

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации. Возможность выбора владельцем Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Если Дата 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.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией – эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Кредитной организацией – эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям не предусмотрено.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам 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 конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Выплата при погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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 Кредитной организации – эмитента.

Условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения Облигаций

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

НКД= Nom*C(i) * (T-T(i-1))/365/100%, где:

НКД–накопленный купонный доход, в рублях;

i - порядковый номер купонного периода, в котором осуществляется досрочное погашение Облигаций: i=1-6;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C(i) - размер процентной ставки i-ого купонного периода в процентах годовых;

T – дата досрочного погашения Облигаций;

T(i-1) – дата окончания (i-1)- ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

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

10.2.4.3. Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска Облигаций – только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и их полной оплаты. Облигации, погашенные Кредитной организацией – 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:

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в случае исключения Облигаций настоящего выпуска из котировальных списков на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации до Даты начала размещения были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

Моментом наступления данного события является момент получения Кредитной организацией – эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке

ценных бумаг о принятии решения об исключении Облигаций из котировальных списков, в случае если Облигации Кредитной организации – эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится Кредитной организацией – эмитентом Облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации должны быть досрочно погашены Кредитной организацией – 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 Кредитной организации–эмитенту в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте Сертификата Облигаций, и таком досрочном погашении, на ленте новостей.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й (двадцатый) рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

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 Сертификата Облигаций, то, для целей досрочного погашения выпуска Облигаций по требованию владельцев применяются все положения настоящего Сертификата Облигаций в части погашения Облигаций, предусмотренные пп.10.2.1 – 10.2.3 Сертификата Облигаций. Права владельцев Облигаций признаются исполненными Кредитной организацией – эмитентом, а обязательства Кредитной организации – эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные настоящим пунктом Сертификата Облигаций, надлежаще выполненными.

Порядок раскрытия Кредитной организацией – эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:

Сообщение о получении Кредитной организацией – эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения об исключении Облигаций из котировальных списков, в случае если Облигации Кредитной организации- эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, раскрывается в форме существенного факта в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией–эмитентом соответствующего уведомления:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице 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 эмиссионных ценных бумаг эмитента Кредитная организация–эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации – эмитента права

требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Кредитной организации–эмитента.

Сообщение в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации–эмитента права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций включает в себя:

- наименование события, дающего владельцам Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Также Кредитная организация – эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Сертификата Облигаций, обязана уведомить НРД о наступлении такого события и о том, что Кредитная организация – эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Кредитной организации – эмитенту по месту ее нахождения с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Кредитной организации – эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Кредитной организации – эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Кредитной организации – 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 Российской Федерации, 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 Кредитной организации – 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 от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшего 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 почтовый индекс, владельца Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- 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.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Кредитная организация – эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц-нерезидентов, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное

погашение Облигаций, обязан передать Кредитной организации – 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;

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 если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;

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 российского гражданина, необходимо предоставить Кредитной организации – 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 Кредитная организация – эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

В течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Кредитная организация – эмитент осуществляет их проверку.

Кредитная организация – 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 лицо, уполномоченное 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 Кредитной организацией – эмитентом об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Кредитной организации – эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Кредитная организация – 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 лицо, уполномоченное 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 Кредитная организация – 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 со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявления) о досрочном погашении Облигаций.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования (заявления) 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 Кредитной организации – 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» или «Дата досрочного погашения»).

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Облигации, погашенные Кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций Кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций .

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация–эмитент публикует также сведения в форме сообщения о существенном факте о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от эмитента досрочного погашения в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в порядке и сроки, указанные в п. 14 Сертификата Облигаций. Кредитная

организация – эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, Требования (заявления) на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Кредитная организация – эмитент обязана уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг, а именно: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, предоставляется в регистрирующий орган в течение 5 (пяти) дней с даты возникновения таких изменений. Вместе с уведомлением об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, в регистрирующий орган представляется копия выписки с эмиссионного счета Кредитной организации – эмитента о погашении Облигаций.

10.2.4.5. Условия возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

10.2.4.6. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации–эмитента.

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием.

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Досрочное погашение по требованию владельцев Облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения платежного агента.

Эмитент может назначать платежных агентов при осуществлении досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев и отменять такие назначения.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких Платежных агентов.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения Кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Информация о назначении Эмитентом платежных агентов и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении сведений об указанных организациях» (с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги) в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней, но не позднее чем за 10 (десять) дней до даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

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

10.4. Сведения о действиях владельцев Облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по Облигациям

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные условиями Сертификата Облигаций.

Дефолт – неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям в случае:

- просрочки по вине Кредитной организации – эмитента исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа Эмитента от исполнения указанного обязательства;

- просрочки по вине Кредитной организации – эмитента исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта – сумму основного долга по Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату основной суммы долга по Облигации и/или выплату доходов по ней в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

Требование к Эмитенту (далее по тексту настоящего пункта – Требование) должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем Облигаций, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (Российская Федерация, 125047, город Москва, Миусская площадь, дом 2) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Требование должно содержать:

(a) основание для предъявления Требования;

(b) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций;

(c) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций;

(d) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);

(e) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);

(f) размер предъявленного Требования (руб.);

(g) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям, а именно:

- номер счета;

- наименование банка и место нахождения, в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

В случае предъявления Требования о выплате сумм основного долга реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам;

(h) дату подписания Требования, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (уполномоченного представителя владельца Облигаций);

(i) 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 сумм основного долга).

К Требованию должны прилагаться:

документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);

документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Требования представителем владельца Облигаций).

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) и/или выплате основной суммы долга по Облигациям Эмитент в течение установленного для технического дефолта срока выплатил причитающуюся сумму купонного дохода и/или осуществил выплату основной суммы долга по Облигациям, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату основной суммы долга по Облигациям и/или выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 и ст.811 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (пяти) дней с даты получения Требования владельца Облигаций или уполномоченного им лица рассматривает такое Требование и в течение 3 (трех) рабочих дней с даты акцепта Требования перечисляет причитающиеся суммы в пользу владельца Облигаций, предъявившего Требование.

В случае отказа от исполнения Кредитной организацией – эмитентом обязательства по выплате купонных выплат по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате процента (купона) по Облигациям) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование о выплате очередного процента (купона) по Облигациям и процентов за несвоевременную выплату очередного процента (купона) по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Кредитная организация – эмитент в течение 5 (пяти) дней с даты получения Требования владельца Облигаций рассматривает такое Требование и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельца Облигаций, предъявившего Требование, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения Требования.

В случае отказа от исполнения Кредитной организацией – эмитентом обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Облигациям и проценты за несвоевременную выплату основой суммы долга Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Кредитная организация – эмитент в течение 5 (пяти) дней с даты получения Требования владельца Облигаций рассматривает такое Требование и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельца Облигаций, предъявившего Требование, не позднее 30 (тридцати) дней с даты получения Требования.

В случае отказа от исполнения Кредитной организацией – эмитентом обязательств по выплате суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям) перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Кредитной организации – эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Кредитной организации – эмитенту или ее

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.

Для осуществления указанного перевода Эмитент в течение 5 (пяти) дней с даты получения Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям рассматривает такое Требование и не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на получение суммы основного долга по Облигациям, направившее Требование о выплате суммы основного долга по Облигациям.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями о выплате суммы основного долга по Облигациям повторно.

В Уведомлении об удовлетворении Требования Эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления Уведомления об удовлетворении Требования, 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 о выплате суммы основного долга по Облигациям, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании о выплате суммы основного долга по Облигациям.

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 о выплате суммы основного долга по Облигациям.

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, если уполномоченное лицо Кредитной организации – эмитента отказалось получить под роспись Требование или заказное письмо с Требованием либо Требование, направленное по почтовому адресу Кредитной организации – эмитента (Российская Федерация, 125047, город Москва, Миусская площадь, дом 2), не вручено в связи с отсутствием Кредитной организации – эмитента по указанному адресу, либо отказа Кредитной организации – эмитента удовлетворить Требование, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к Кредитной организации – эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Кредитной организацией – эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате основного долга и/или очередного процента (купона) по Облигациям и процентов за несвоевременное исполнение обязательств по выплате основной суммы долга и/или очередного процента (купона) по

Облигациям в соответствии со ст. 395 ГК РФ на срок более 10 (Десяти) рабочих дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга и/или очередного процента (купона) должно было быть исполнено, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к Кредитной организации – эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации – эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Кредитной организации – эмитенту.

Общий срок исковой давности согласно ст. 196 ГК РФ устанавливается в 3 (три) года. В соответствии со ст. 200 ГК РФ течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Кредитной организации – эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена ст. 22 ГПК РФ. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена ст. 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее – «АПК РФ»). В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее – «организации и граждане»).

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по Облигациям:

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- с даты, в которую обязательство по выплате процента (купонного дохода по облигациям) и/или погашению Облигаций Кредитной организацией – эмитентом должно быть исполнено, а в случае если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией - эмитентом, в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока;

- седьмой день, а в случае неисполнения обязательств по погашению Облигаций Кредитной организации-эмитента - тридцатый день с даты, в которую указанное обязательство Кредитной организации - эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока;

- в случае неисполнения иных обязательств с даты, в которую иные обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций должны быть исполнены, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени),- дата окончания этого срока:

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

- на странице Кредитной организации - эмитента в сети Интернет не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на странице Кредитной организации - эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- вид, серия и иные идентификационные признаки Облигаций, перед владельцами которых Кредитной организацией - эмитентом не исполнены соответствующие обязательства;

- государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) Облигаций Кредитной организации- эмитента и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска (дополнительного выпуска) Облигаций Кредитной организации- эмитента;

- содержание обязательства Кредитной организации - эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении;

- дата, в которую обязательство Кредитной организации-эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока;

- факт неисполнения (частичного неисполнения) Кредитной организацией -эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами Облигаций, в том числе по его вине (дефолт);

- причина неисполнения (частичного неисполнения) Кредитной организацией-эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами Облигаций, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено.

Кредитная организация - эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагала.

10.5. Сведения о приобретении Облигаций Кредитной организации – эмитента

10.5.1. Способ приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается возможность приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3 Сертификата Облигаций.

Предусматривается обязательство Кредитной организации–эмитента приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2 Сертификата Облигаций.

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 Кредитной организацией – эмитентом с учетом положений ее Устава, настоящего Сертификата Облигаций г. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией – эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией – 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 Кредитной организации- 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 номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация – эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитанный в соответствии с п. 10.1 Сертификата Облигаций на Дату приобретения.

10.5.2.2. Условия приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом по требованию владельцев Облигаций

Предусматривается обязанность приобретения Кредитной организацией – 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 Кредитной организацией – эмитентом возможно после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг – только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и их полной оплаты.

Кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией – 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 Кредитной организацией – эмитентом). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в случаях, указанных в п. 13.2.3 Сертификата Облигаций.

Приобретение Облигаций Кредитной организацией–эмитентом осуществляется через Биржу:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001 от 23.08.2007 без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Кредитная организация – 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, Кредитная организация – эмитент должна 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 Кредитной организацией–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, но не позднее, чем за 1 (один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией – эмитентом:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счет Эмитента, является Андеррайтер.

Кредитная организация – эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством Российской Федерации.

Официальное сообщение Кредитной организации – эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения:

- в ленте новостей – в течение 1 (одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице в сети «Интернет» – в течение 2 (двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению Облигаций является Участником торгов, через которого будет осуществляться приобретение;
- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций за оказываемые услуги.

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 Кредитной организацией–эмитентом, указанный в настоящем пункте Сертификата Облигаций, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией – эмитентом, направляет Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации – эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Сертификате Облигаций условиях по форме, указанной ниже (далее – «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией–эмитентом. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по адресу Агента по приобретению Облигаций. Уведомление также должно быть направлено Агенту по приобретению Облигаций по факсу Агента по приобретению Облигаций в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией–эмитентом.

Уведомление 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 Открытому акционерному обществу «НК Банк» облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и 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 Агенту по приобретению Облигаций, в Дату приобретения (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)».

Кредитная организация – 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 Агентом по приобретению Облигаций: 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 проведения торгов по ценным бумагам и/или иными внутренними документами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, с указанием цены и количества продаваемых 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Кредитная организация – эмитент в лице Агента по приобретению Облигаций обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения Облигаций 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 Агентом по приобретению Облигаций в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по цене приобретения, установленной в Сертификате Облигаций.

Обязательства сторон (Кредитной организации – эмитента и владельца Облигаций) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Кредитной организации – эмитенту и оплаты этих Облигаций Кредитной организацией– 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 Кредитной организацией- эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией – эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией – эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией – 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 истечения срока, установленного нормативными актами для 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 истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет», и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных Облигаций:

Информация об исполнении Кредитной организацией – эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией – 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 в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

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

Кредитная организация – эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Срок приобретения Облигаций или порядок его определения:

Дата приобретения:

2-й (второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией – эмитентом.

Цена приобретения Облигаций:

100 % (сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация – эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям.

Кредитная организация – эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от Владельцев Облигаций в установленный срок.

10.5.2.3. При установлении возможности приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций

Приобретение Кредитной организацией – эмитентом Облигаций настоящего выпуска по соглашению с их владельцами возможно после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг – только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и их полной оплаты.

Кредитная организация – эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Кредитной организации – эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента с учетом положений ее Устава, настоящего Сертификата Облигаций. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией – эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Кредитной организацией – эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Кредитная организация – эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В последующем приобретенные Кредитной организацией – эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией – эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счет Эмитента, является Андеррайтер.

Кредитная организация – эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством Российской Федерации.

Официальное сообщение Кредитной организации – эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты начала приобретения:

- в ленте новостей – в течение 1 (одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;

-на странице в сети «Интернет» – в течение 2 (двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;

- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный агент является Участником торгов, через которого будет осуществляться приобретение;

- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций за оказываемые услуги.

Порядок раскрытия Кредитной организацией – эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее, чем за 7 (семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента:

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

- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней;

- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.

Публикация в сети «Интернет» и в газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организации - 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 Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации – эмитенту определенное количество Облигаций на условиях, установленных в решении Кредитной

организации – эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций;

- дату начала приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией – эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций);
- форму и срок оплаты.

Под сроком приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией – 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 Кредитной организации – эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Кредитная организация – 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 Облигаций Кредитной организацией–эмитентом:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами на иное юридическое лицо.

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 уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента с учетом положений ее Устава, Сертификата Облигаций. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией – 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 выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

В последующем приобретенные Кредитной организацией – эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией – эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

10.6.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено залоговое обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено ипотечное покрытие по Облигациям выпуска.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством.

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено поручительство по Облигациям выпуска.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение банковской гарантией по Облигациям выпуска.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией.

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение государственной или муниципальной гарантией по Облигациям выпуска.

11. Для опционов Кредитной организации– эмитента.

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются опционами Кредитной организации – эмитента.

12. Конвертируемые ценные бумаги. Порядок, сроки и условия конвертации

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

12.1. Условия конвертации.

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

12.2. Срок конвертации.

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

12.3. Права, порядок и условия конвертации.

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются акциями.

13.2. Порядок определения размера доходов по Облигациям.

13.2.1. Размер дохода по Облигациям.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости 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 счета эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

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 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) определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

Ki = Ci * Nom * ((Ti – T(i-1))/ 365)/ 100 %,

где

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

Ki - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom –номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Ci - размер процентной ставки i - того купонного периода в процентах годовых (%);

Ti- дата окончания i-ого купонного периода;

T(i-1) - дата окончания (i-1)- ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

Ti – T(i-1) – длительность купонного периода, дни.

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

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям.

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется в цифровом выражении решением уполномоченного органа Кредитной организации – эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций (если размещение осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период)

или

б) по итогам Конкурса по определению процентной ставки первого купонного периода Облигаций, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация – эмитент также может принять решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Кредитной организации – эмитента, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i-ый купонный период (i=2,…,6).

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее даты начала размещения Облигаций:

А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация – эмитент не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу 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 Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента:

- в ленте новостей– не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 (тридцать) минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация – эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со второго купонного периода по i-ый купонный период (i=2,…,6), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией – эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер (i-1)-ого купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом, раскрывается Кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента об установлении

процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией – эмитентом информации в ленте новостей и допуска ее ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация – эмитент или уполномоченное ею лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организаторов торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Г) В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация – эмитент не определяет процентную ставку i-ого купонного периода (i=2,...,6), процентная ставка по i-купонному периоду определяется уполномоченный органом Кредитной организации – эмитента после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган в Дату установления процентной ставки i-ого купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода.

Кредитная организация – эмитент имеет право определить в Дату установления процентной ставки i-ого купонного периода неопределенные процентные ставки или порядок определения размера процента любого количества купонных периодов следующих за i-ым купонным периодом (при этом k – номер последнего из определяемых купонов).

В случае если после объявления процентных ставок или порядка определения размера процентных ставок купонов, у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда Кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если Кредитной организацией – эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k).

Кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней (i-1)–ого купонного периода, предшествующего i-ому купонному периоду, по которому размер купона или порядок определения размера процента определяется Кредитной организацией – эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам либо о порядке определения размера процента по купонам Облигаций, определяемым после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) или о порядке определения размера процента по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут

требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом, публикуется Кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 8 (Восемь) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера процента по i-ому и последующим купонам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-ому и последующим купонам).

Порядок приобретения Кредитной организацией–эмитентом размещенных ею Облигаций установлен п. 10.5.2.2. Сертификата Облигаций.

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 п. 13.2.2 и п. 13.2.3 Сертификата Облигаций.

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации данного выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (ста восьмидесяти двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- для четвертого купона – 728 (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 092 (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Если Дата окончания купонного периода 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.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода:

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Кредитной организацией – эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям не предусмотрено.

Выплата купонного дохода производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Если Дата окончания купонного периода 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.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Расчёт суммы выплат купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

Ki = Ci * Nom * ((Ti – T(i-1))/ 365)/ 100 %,

где

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

Ki - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom –номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Ci - размер процентной ставки i - того купонного периода в процентах годовых (%);

Ti- дата окончания i-ого купонного периода;

T(i-1) - дата окончания (i-1)- ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

Ti – T(i-1) – длительность купонного периода, дни.

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определенна в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней

выплаты по ценным бумагам в установленный срок Кредитной организацией - 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 конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счета Кредитной организации – эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

13.5. Место выплаты доходов.

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

В связи с перечислением денежных средств в безналичном порядке место выплаты доходов не указывается.

14. Порядок раскрытия Кредитной организацией – эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг. После начала размещения Облигаций Кредитная организация – эмитент будет обязана осуществлять раскрытие информации в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, а также «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н, и Инструкцией Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» в порядке и сроки, предусмотренные Сертификатом Облигаций.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация – эмитент должна 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, установленный Сертификатом Облигаций, 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.

Для раскрытия информации на странице в сети Интернет Кредитная организация – эмитент использует страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, а в случае если ценные бумаги Кредитной организации – эмитента включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, при опубликовании информации на странице в сети Интернет помимо страницы в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, Кредитная организация - эмитент должна использовать страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Кредитной организации – эмитенту - http://www.nkbank.ru/. Раскрытие информации на странице в сети Интернет осуществляется в соответствии с требованиями, установленными федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Здесь и далее раскрытие информации «на странице в сети Интернет» означает раскрытие информации на странице с сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг – http://www.disclosure.ru/issuer/7734205131/, а также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Кредитной организации – эмитенту - http://www.nkbank.ru/ (в случае если ценные бумаги Кредитной организации – эмитента будут включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг).

1) Кредитная организация – эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента решения о размещении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного

законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапе принятия решения о размещении ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента Решения о выпуске ценных бумаг публикуется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации – эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, Кредитная организация – эмитент публикует в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет», или даты получения Кредитной организацией – 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 в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации, за исключением раскрытия информации в форме Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии. Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) Кредитная организация – эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети «Интернет» в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией – 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 в сети «Интернет» с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет», и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Кредитная организация – эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» в срок не более 2 (двух) дней с даты

опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией – 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 в сети «Интернет» с даты истечения срока, установленного нормативными актами для 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:

Почтовый адрес Кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 125047, город Москва, Миусская площадь, дом 2

Контактный телефон: + 7 (495) 411-88-44

Факс: + 7 (495) 411-69-99

Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Кредитной организации – эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

6) Дата начала размещения Облигаций определяется Кредитной организацией – эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

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

7) Кредитная организация – эмитент публикует Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации – 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 Кредитной организации – эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Кредитной организацией – 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 в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией – 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 в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

8) Кредитная организация – эмитент публикует Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг 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 странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией – 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 в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или дата получения Кредитной организацией – 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 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.

9) Кредитная организация – эмитент раскрывает сообщение о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента», содержащее сведения о начале и о завершении размещения ценных бумаг. Раскрытие данной информации

осуществляется в следующие сроки с даты, в которую начинается (завершается) размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице 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 Кредитной организацией – эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией – 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 в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

11) Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Кредитной организацией – эмитентом на странице в сети «Интернет» в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией – 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 в сети «Интернет» в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

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 следующим адресам:

Почтовый адрес Кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 125047, город Москва, Миусская площадь, дом 2

Контактный телефон: + 7 (495) 411-88-44

Факс: + 7 (495) 411-69-99

Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Кредитной организации – 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)

а) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации Отчёта об итогах выпуска ценных бумаг и иное не установлено действующим законодательством, Кредитная организация – эмитент вправе представить в регистрирующий орган Уведомление об итогах выпуска ценных бумаг. В этом случае Кредитная организация – эмитент обязана до начала размещения Облигаций раскрыть информацию о намерении представить в регистрирующий орган уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.

Указанная информация раскрывается путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации Отчёта об итогах выпуска ценных бумаг и иное не установлено действующим законодательством, Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг путём публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» 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 в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети «Интернет» в срок не более 2 (двух) дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

13) Сообщение о принятии Кредитной организацией – эмитентом решения о порядке размещения Облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента решения о порядке размещения:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

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

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

14) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация – 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 в сети «Интернет» – не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, но не позднее 10 часов 00 минут по московскому 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 срок направления данных оферт.

15) Первоначально установленная Кредитной организацией – эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организацией – эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» – в дату принятия Кредитной организацией – эмитентом соответствующего решения.

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 Кредитной организацией-эмитентом:

- в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

16) А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация – эмитент не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу 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 Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 (Тридцати) минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация – эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со второго купонного периода по i-ый купонный период (i=2,…,6), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения

размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией – эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер (i-1)-ого купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом, раскрывается Кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией – эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация – эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организаторов торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

17) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) или о порядке определения размера процента по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией – эмитентом, публикуется Кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 8 (Восемь) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера процента по i-тому и последующим купонам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

18) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация – эмитент должна 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 Кредитной организацией–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, но не позднее, чем за 1 (один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией – эмитентом в случае приобретения Облигаций по требованию владельцев или до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций (в случае приобретения Облигаций по соглашению с владельцами):

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

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

19) Официальное сообщение Кредитной организации – эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты приобретения (в случае приобретения по требованию владельцев Облигаций) /до Даты начала приобретения (в случаях приобретения по соглашению с владельцами Облигаций):

- в ленте новостей – в течение 1 (одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице в сети «Интернет» – в течение 2 (двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент является Участником торгов, через которого будет осуществляться приобретение;
- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций за оказываемые услуги.

20) Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- с даты, в которую обязательство по выплате процента (купонного дохода по облигациям) и/или погашению Облигаций Кредитной организацией – эмитентом должно быть исполнено, а в случае если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией - эмитентом, в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока;
- седьмой день, а в случае неисполнения обязательств по погашению Облигаций Кредитной организации-эмитента - тридцатый день с даты, в которую указанное обязательство Кредитной организации - эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока;
- в случае неисполнения иных обязательств с даты, в которую иные обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций должны быть исполнены, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени),- дата окончания этого срока:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Кредитной организации - эмитента в сети Интернет не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на странице Кредитной организации - эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- вид, серия и иные идентификационные признаки Облигаций, перед владельцами которых Кредитной организацией - эмитентом не исполнены соответствующие обязательства;

- государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) Облигаций Кредитной организации- эмитента и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска (дополнительного выпуска) Облигаций Кредитной организации- эмитента;

- содержание обязательства Кредитной организации - эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении;

- дата, в которую обязательство Кредитной организации-эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока;

- факт неисполнения (частичного неисполнения) Кредитной организацией -эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами Облигаций, в том числе по его вине (дефолт);

- причина неисполнения (частичного неисполнения) Кредитной организацией-эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами Облигаций, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено.

Кредитная организация - эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагала.

21) Порядок раскрытия Кредитной организацией – эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:

Сообщение о получении Кредитной организацией – эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения об исключении Облигаций из котировальных списков, в случае если Облигации Кредитной организации – эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, раскрывается в форме существенного факта в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией–эмитентом соответствующего уведомления:

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

- на странице 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 эмиссионных ценных бумаг эмитента Кредитная организация–эмитент раскрывает информацию в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации – эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Кредитной организации–эмитента.

Сообщение в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации–эмитента права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций включает в себя:

- наименование события, дающего владельцам Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;

- дату возникновения события;

- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения;

- возможные действия Владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

После досрочного погашения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций Кредитная организация – эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – 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 Кредитной организации – эмитента досрочного погашения таких Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций прекратилось право требовать от Кредитной организации – эмитента досрочного погашения таких облигаций.

Сообщение о прекращении у владельцев Облигаций Кредитной организации – эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций эмитента публикуется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

22) Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности и промежуточной сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности в порядке и сроки, установленные действующими законодательными актами и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

23) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией – эмитентом путем публикации в сети «Интернет» текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией – 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 Кредитной организацией – эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией – 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 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 Кредитной организации – эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом управления Кредитной организацией-эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.

Публикация в сети «Интернет» и в газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организации – 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 Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации – эмитенту определенное количество Облигаций на условиях, установленных в решении Кредитной организации- эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций;
- дату начала приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией – эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций);
- форму и срок оплаты.

Под сроком приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией – 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 Кредитной организации – эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

25) Кредитная организация – 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 Кредитной организацией – эмитентом Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

26) После начала размещения Облигаций выпуска у Кредитной организации – эмитента возникает обязанность по раскрытию информации в форме сообщений о существенных фактах. В случае возникновения существенных фактов о сведениях, оказывающих, по мнению Кредитной организации – эмитента, существенное влияние на стоимость или котировки ее эмиссионных ценных бумаг, 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 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.

27) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети «Интернет» в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для их опубликования в сети «Интернет».

28) После начала размещения Облигаций выпуска у Кредитной организации – эмитента возникает обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета.

В срок не более 45 (сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Кредитная организация – эмитент публикует текст ежеквартального отчета на странице в сети «Интернет».

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 5 (пяти) лет с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет».

Не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования на странице в сети «Интернет» текста ежеквартального отчета Кредитная организация – эмитент обязана опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

29) В случае опубликования Кредитной организацией – эмитентом информации в ленте новостей и допуска ее ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация – эмитент или уполномоченное ею лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и о ее содержании.

Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

30) Кредитная организация – 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 получения соответствующего уведомления российского организатора торговли на рынке ценных бумаг о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице 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» организатора торговли на рынке ценных бумаг Кредитная организация – эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте о включении Облигаций в котировальный список «В» российской фондовой биржи в следующие сроки с даты получения уведомления биржи о включении Облигаций в котировальный список «В»:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице 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 дату включения Облигаций в котировальный список российской фондовой биржи.

В случае включения Облигаций в Котировальный список «В» Кредитная организация – эмитент раскрывает сообщение о заключении договора с маркет-мейкером о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации – эмитента в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты заключения соответствующего договора:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении указываются сведения:

- вид категория, тип, серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг;
- наименование фондовой биржи (организатора торговли на рынке ценных бумаг);
- наименование котировального списка;
- полное фирменное наименование и место нахождения юридического лица, с которым Кредитной организацией – эмитентом заключен договор о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации – эмитента;
- срок (порядок определения срока), в течение которого юридическое лицо, с которым Кредитной организацией – эмитентом заключен соответствующий договор, обязано поддерживать цену (осуществлять стабилизацию цены);
- указание на то, что договор предусматривает исполнение обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера;
- размер вознаграждения маркет-мейкера;
- дата заключения и номер договора.

31) 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, раскрывается Кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки 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 (даты вступления в законную силу) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

15. Кредитная организация–эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

16. Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям данного выпуска.

Кредитной организацией – эмитентом не предусмотрен выпуск облигаций с обеспечением.
Лица, предоставившие обеспечение по Облигациям выпуска отсутствуют.

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, отсутствуют.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

925 (Девятьсот
двадцать пять) листа (ов).

Председатель Правления ОАО «НК Банк»

С.Н. Смирнов

«__» _____ 20__г.